

Formulaire intelligent pour la proposition de rente de revenu

Guide du conseiller

Table des matières

Introduction	3
<hr/>	
Foire aux questions (FAQ)	4
• Qu'est-ce que le formulaire intelligent pour la proposition de rente de revenu de BMO Assurance?	4
• Je ne suis pas en mesure de remplir le formulaire intelligent. Ai-je d'autres options?	4
• Quels sont les critères d'admissibilité?	4
• Puis-je utiliser le formulaire intelligent sans rencontrer mon client en personne?	5
• Quels appareils puis-je utiliser pour remplir le formulaire intelligent?	5
• Puis-je passer à d'autres sections?	5
• Je ne peux pas cliquer sur le bouton qui me permet de passer à la section suivante. Pourquoi?	5
• Que dois-je faire si j'ai besoin d'aide ou de précisions au sujet d'un champ en particulier?	5
• Puis-je ajouter des renseignements ou des commentaires qui ne sont pas expressément demandés dans le formulaire intelligent?	5
• Puis-je enregistrer et fermer un formulaire intelligent partiellement rempli?	6
• J'ai rempli le formulaire intelligent et les formulaires au format PDF requis et remplis automatiquement ont été générés. Quelles sont les prochaines étapes?	6
• Comment puis-je apporter un changement après avoir rempli le formulaire intelligent?	6
• Peut-on signer électroniquement le formulaire intelligent?	6
<hr/>	
Ressources	7
<hr/>	
Besoin d'aide?	8



Introduction

Le processus de proposition de rente peut être chronophage et compliqué, tant pour les conseillers que pour les clients. Une proposition qui contient une erreur ou dans laquelle des renseignements sont manquants, ce qui arrive très souvent, peut retarder l'émission de la police.

Nous voulons qu'il soit facile pour vos clients et vous de suivre ce processus et nous voulons vous aider à finaliser les acquisitions de vos clients dès que possible. C'est pourquoi nous sommes heureux de vous présenter le [formulaire intelligent pour la proposition de rente de revenu de BMO Assurance](#) (*formulaire intelligent*). Il s'agit d'un nouvel outil conçu pour simplifier le processus d'acquisition d'une rente.

Le formulaire intelligent vous permet d'éviter que des renseignements ne soient manquants et d'assurer un traitement sans heurts. Comme il vous guide à chaque étape, et qu'il est personnalisé en fonction de la situation particulière de votre client, il vous aide à réduire les conjectures.

Une fois rempli, cet outil vous fournira un formulaire *Proposition de rente de revenu (348F)* au format PDF, prêt à être signé. Selon les exigences de la proposition, l'outil produira également les formulaires suivants ou vous fournira les liens vers ces derniers :

- Renseignements supplémentaires exigés pour un contrat de rente acheté avec les fonds d'un régime de pension agréé (RPA) (778F)
- Vérification de l'identité et détermination de tierce partie (576F)
- Questionnaire pour les personnes politiquement vulnérables (420F)
- Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les particuliers (RC518F)
- Déclaration de résidence aux fins de l'impôt pour les entités (RC519F)
- Questionnaire supplémentaire sur les activités commerciales (575F)
- Formulaire Propriété de l'entité (864F)
- Autorisation de transfert de placements enregistrés et non enregistrés (857F)



Foire aux questions (FAQs)

Qu'est-ce que le formulaire intelligent pour la proposition de rente de revenu de BMO Assurance?

Le **formulaire intelligent** est un outil simple qui indique étape par étape comment remplir une proposition de rente de revenu avec BMO Assurance. L'outil est conçu pour vous aider à éviter que des renseignements ne soient manquants et à assurer le traitement sans heurts de la proposition.

Lorsque tous les renseignements sont entrés dans le formulaire, l'outil génère une proposition de rente de revenu et d'autres formulaires au format PDF requis et remplis automatiquement, prêts à être signés.

Je ne suis pas en mesure de remplir le formulaire intelligent. Ai-je d'autres options?

Oui, vous pouvez soumettre la version PDF du formulaire [Proposition de rente de revenu \(348F\)](#).

Quels sont les critères d'admissibilité?

Il est possible d'utiliser le formulaire intelligent pour tous les types de propositions de rente de revenu de BMO Assurance.

Veillez toutefois noter que :

- *Nous n'émettrons une police que si le ou les rentiers et le titulaire sont admissibles à titre de résidents canadiens aux fins de l'impôt.*
- *Nous n'émettrons pas de police de rente de revenu si la prime est constituée de fonds non enregistrés, s'il s'agit d'une rente viagère ou d'une rente sur deux têtes, si le rentier a demandé ou souscrit une police d'assurance vie au cours des six derniers mois ou s'il a l'intention d'en demander une au cours des six prochains mois.*

Puis-je utiliser le formulaire intelligent sans rencontrer mon client en personne?

Oui, vous pouvez utiliser le formulaire intelligent sans rencontrer votre client en personne. Les exigences de signature pour les formulaires de proposition s'appliquent toujours.

Quels appareils puis-je utiliser pour remplir le formulaire intelligent?

Il n'y a aucune restriction quant au type d'appareil que vous pouvez utiliser pour remplir le formulaire intelligent. Idéalement, nous vous recommandons d'utiliser un iPad, une tablette électronique, un ordinateur portable ou un ordinateur personnel à écran tactile. Bien entendu, d'autres ordinateurs portatifs et ordinateurs personnels peuvent être utilisés. Nous ne vous recommandons pas de remplir le formulaire intelligent sur un téléphone intelligent en raison des limites de l'écran.

Puis-je passer à d'autres sections?


Non, les sections doivent être remplies dans l'ordre dans lequel elles se présentent. Le formulaire intelligent a été spécialement conçu pour vous guider à chaque étape et éviter que des renseignements ne soient manquants.

Je ne peux pas cliquer sur le bouton qui me permet de passer à la section suivante. Pourquoi?

Vérifiez que vous avez rempli tous les champs obligatoires marqués d'un astérisque (*).

Les champs obligatoires où des renseignements sont manquants seront soulignés de rouge.

Que dois-je faire si j'ai besoin d'aide ou de précisions au sujet d'un champ en particulier?

Nous avons fait en sorte que de nombreux champs soient assortis d'un texte d'aide. Vous n'avez qu'à cliquer sur le symbole  à côté du champ pour l'afficher.

Puis-je ajouter des renseignements ou des commentaires qui ne sont pas expressément demandés dans le formulaire intelligent?

Bien sûr! À l'onglet des renseignements complémentaires, vous pouvez ajouter des notes concernant les demandes particulières, des commentaires généraux et des renseignements complémentaires.

Puis-je enregistrer et fermer un formulaire intelligent partiellement rempli?

L'interface du formulaire intelligent **ne peut pas** être enregistrée. Le formulaire doit donc être rempli en une seule fois, sinon toute progression sera perdue.

J'ai rempli le formulaire intelligent et les formulaires au format PDF requis et remplis automatiquement ont été générés. Quelles sont les prochaines étapes?

Un dossier compressé contenant les formulaires au format PDF remplis automatiquement et générés grâce au formulaire intelligent sera téléchargé sur votre appareil dans votre dossier **Téléchargements**, à moins que vous n'ayez sélectionné un autre dossier.

Les liens menant à d'autres formulaires qui doivent être remplis (mais qui ne le sont pas automatiquement) s'afficheront.

Veuillez passer en revue et signer les sections pertinentes de tous les formulaires requis, puis envoyer les exigences relatives aux nouvelles affaires dûment remplies par l'intermédiaire de votre agence générale :

- **Par la poste** : BMO Société d'assurance-vie, à l'attention de l'équipe Rentes, 60, rue Yonge, Toronto (Ontario) M5E 1H5; *ou*
- **Par télécopieur** : 1-866-716-8999; *ou*
- **Par courriel** : Assurance.rentes@bmo.com (*seuls les partenaires approuvés au moyen du protocole de sécurité de la couche transport [TLS]. Pour en savoir plus, communiquez avec votre agence générale.*)

Comment puis-je apporter un changement après avoir rempli le formulaire intelligent?

Pour apporter un changement après avoir rempli le formulaire intelligent, vous n'avez pas à recommencer du début. Il vous suffit d'apporter le changement dans le fichier PDF généré avant d'obtenir les signatures.

Peut-on signer électroniquement le formulaire intelligent?

Le formulaire intelligent ne comporte pas de fonction de signature électronique intégrée. Toutefois, les fichiers PDF créés grâce au formulaire intelligent peuvent être signés électroniquement sur l'une des plateformes suivantes :

- Adobe
- DocuSign
- iGenyPro
- OneSpan



Ressources

Accédez à des outils et à des ressources pour vous aider à faire des affaires, à répondre à vos questions et à soutenir vos clients.

- [Aide-mémoire à l'intention des conseillers \(Rentés\)](#) : Obtenez un aperçu de tous les documents que vous devez soumettre.
- [Rentés - Aperçu du produit](#) : Vous donne un aperçu détaillé des caractéristiques de nos produits de rente.
- [Document infographique sur les rentés](#) : Aperçu général simple à transmettre aux clients.
- [Brochure sur les rentés à l'intention des clients](#) : Fournit aux clients un sommaire des produits facile à comprendre.

Une liste complète des formulaires et du matériel est accessible sur notre [site des conseillers](#).



? Besoin d'aide?

Si vous avez besoin d'assistance technique pour remplir le formulaire intelligent pour la proposition de rente de revenu de BMO Assurance, veuillez envoyer un courriel à notre équipe de soutien électronique (ESE) à l'adresse assurance.es@bmo.com ou appeler au 1-855-208-3675, du lundi au vendredi, entre 9 h et 18 h (HE).

Si vous avez des questions sur la façon de remplir le formulaire ou sur un produit ou une police en particulier, veuillez [communiquer](#) avec l'équipe Développement des affaires de votre région.

Communiquez avec nous

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les produits de BMO Assurance, appelez votre agent général, communiquez avec le bureau régional des ventes de BMO Assurance le plus près de chez vous ou composez le 1-877-742-5244.



Région de l'Ontario
1-800-608-7303

Région du Québec et de l'Atlantique
1-866-217-0514

Région Ouest
1-877-877-1272



bmoassurance.com/conseiller



Réservé aux conseillers.

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise a préséance. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.