

LA DIVULGATION DES LIENS D'AFFAIRES

En un coup d'œil !



QUELS SONT LES LIENS D'AFFAIRES ?

LIENS FINANCIERS		CONCENTRATION
1. Les liens de propriété (actionnariat)	2. Les prêts et autres formes de financement consentis par un assureur	3. Concentration de 60 % et plus du volume d'affaires en assurance des particuliers seulement

LE REPRÉSENTANT DOIT-IL DIVULGUER ?

	LIENS FINANCIERS	CONCENTRATION
COURTIERS	OUI	OUI
AGENTS	<p>NON Si l'utilisation du nom du cabinet indique les liens.</p> <p>OUI Si l'utilisation du nom du cabinet n'indique pas les liens.</p>	<p>NON Si l'agent divulgue son lien d'exclusivité avec l'assureur.</p>

QUAND DIVULGUER ?	COMMENT DIVULGUER ?	QUOI DIVULGUER ?
À la soumission d'une police	VERBALEMENT	Les liens d'affaires avec tous les assureurs dont le cabinet offre les produits, peu importe auprès de qui la police est par la suite souscrite.
À l'envoi de la nouvelle police	PAR ÉCRIT	Seulement les liens d'affaires avec l'assureur auprès duquel la police a été souscrite.
Lors du traitement du renouvellement	VERBALEMENT	Seulement les liens d'affaires avec l'assureur ayant émis la police, incluant tout nouveau lien développé avec ce dernier au cours de l'année, mais <u>seulement si</u> une communication verbale avec le client a lieu.
À l'envoi du renouvellement	PAR ÉCRIT	Seulement les liens d'affaires avec l'assureur ayant émis la police incluant tout nouveau lien développé avec ce dernier au cours de l'année.

QUELLES SONT LES EXPRESSIONS À UTILISER ?

	LIENS FINANCIERS	CONCENTRATION
COURTIERS	<ul style="list-style-type: none"> • « Notre cabinet a des liens financiers avec l'assureur ABC inc. » • « L'assureur ABC inc. a consenti un prêt ou du financement à notre cabinet. » • « Notre cabinet appartient en partie à l'assureur ABC inc. » • « L'assureur ABC inc. appartient en partie à notre cabinet. » 	<ul style="list-style-type: none"> • « Notre cabinet fait principalement affaire avec l'assureur ABC inc. » • « ABC inc. est le principal assureur de notre cabinet. »
AGENTS	Si une divulgation doit être faite, les termes utilisés sont les mêmes que pour le courtier.	<ul style="list-style-type: none"> • « Je suis agent pour l'assureur ABC inc. et j'offre exclusivement les produits offerts par cet assureur. »