Dynacare® insurance solutions

Services de rapports d'enquête

Solutions d'assurance Dynacare est le plus grand fournisseur de solutions d'assurance médicale au Canada, y compris les services paramédicaux, les rapports de médecins traitants, les entrevues téléphoniques, les tests de laboratoire, les services paramédicaux en ligne, les dossiers de véhicules motorisés, les rapports de crédit et les rapports d'enquête.

Qu'est-ce qu'un rapport d'enquête ?

Il s'agit d'un rapport réalisé à la suite d'un entretien confidentiel avec le proposant, soit par téléphone ou en personne. Le rapport fournit des informations aux compagnies d'assurance afin de les aider à prendre une décision de souscription éclairée.

Le rapport résume les informations concernant le proposant, y compris sa situation financière, sa profession, son état physique, ses habitudes, sa réputation et d'autres informations.

À quoi sert le rapport ?

Les informations contenues dans le rapport d'enquête peuvent souvent accélérer l'approbation d'une police d'assurance et permettre au proposant d'obtenir la couverture dont il a besoin. Dans d'autres cas, il peut contribuer à l'évaluation de la souscription de votre client.

Les rapports d'enquête peuvent :

- valider les réponses fournies dans une demande d'assurance à la suite d'un entretien avec le proposant et avec des sources secondaires (par exemple les références bancaires, les informations obtenues de comptables, d'avocats fiscalistes ou d'autres professionnels).
- fournir des informations sur l'emploi, la situation familiale, les assurances; présenter des renseignements personnels et financiers pour effectuer des vérifications du crédit; permettre l'examen de casiers judiciaires ou d'accusations pendantes et confirmer les dossiers de constitution en société.

Quelles sont les questions posées ?

Le genre d'informations recueillies est déterminé par le type de police d'assurance demandée et par les exigences de la compagnie d'assurance émettrice. Bien que le client soit la principale source de ces informations, d'autres sources peuvent être consultées comme des associés professionnels, financiers et personnels, ainsi que des voisins.

Le responsable de l'entretien posera des questions qui pourraient porter sur :

- l'identité
- les habitudes
- les finances
- la profession
- les sports pratiqués
- les archives publiques
- la santé
- la conduite automobile

Le client doit-il être informé de la possibilité d'une entrevue ?

Oui, le client doit être informé de la possibilité d'une entrevue et avoir la possibilité de choisir un moment qui lui convient.

Quel est le déroulement ?

- Un représentant de Solutions d'assurance Dynacare téléphonera au proposant pour vérifier les renseignements contenus dans sa demande, notamment toute assurance en vigueur, l'objet de l'assurance, ainsi que les renseignements personnels et financiers.
- On demandera au proposant de fournir les noms et numéros de téléphone des personnes qui peuvent confirmer les informations financières, telles que des associés d'affaires, des associés personnels, des sources bancaires et comptables.

Comment se préparer à l'enquête ?

Veuillez avoir à votre disposition les informations suivantes :

- numéro du permis de conduire
- information bancaire
- coordonnées des sources secondaires
- historique d'assurance
- historique de voyage