

10 questions préliminaires à poser à vos clients de l'assurance spécialisée

Pour vous guider tout au long de votre parcours, nous avons préparé des questions préliminaires qui pourront vous aider à démarrer la conversation avec vos clients au sujet de leurs besoins en matière d'assurance.

1. Avez-vous déjà eu une couverture d'assurance pour cette entreprise?

Cela dépend du nombre d'années d'existence de l'entreprise.

- Dans l'affirmative, qu'est-ce qui a bien fonctionné et n'a pas bien fonctionné avec l'ancienne police d'assurance?
- Que recherchez-vous chez votre prochain assureur?

2. Pouvez-vous me donner plus de précisions sur les activités de votre entreprise? L'idéal serait d'obtenir le plus de renseignements possible.

- Fournissez-vous des produits, des services, ou les deux?
- Votre entreprise a-t-elle déjà mené d'autres activités?
- Prévoyez-vous prendre de l'expansion?
- Exercez-vous vos activités dans d'autres pays que le Canada?
- Sous-traitez-vous une partie de vos activités? Comment les entrepreneurs ont-ils été sélectionnés? Quel type de processus et de critères de sélection (le cas échéant) utilisez-vous?

3. Dans quel type de bâtiment votre entreprise est-elle située? Cela aura une incidence sur les risques de responsabilité auxquels l'entreprise est confrontée et variera considérablement en fonction du type d'entreprise. .

- Travaillez-vous sur un site spécifique ou sur plusieurs sites? Il peut s'agir d'un site résidentiel, d'un site commercial ou d'un site industriel. Par exemple, un entrepôt, un hôtel, une tour d'habitation, un magasin avec pignon sur rue ou un autre immeuble commercial, etc.c

4. Où se trouve le bâtiment?

- L'endroit est-il exposé à un risque élevé de phénomènes météorologiques violents? Quel temps fait-il toute l'année?
- Y a-t-il régulièrement de la circulation piétonnière? Par exemple, clients, fournisseurs, préposés à l'entretien et aux réparations.

5. Quelle est la valeur estimée du contenu de votre entreprise?

- Cela comprend tous les biens, les outils, la machinerie, les fournitures, les produits ou autres.

6. Où vous procurez-vous tout le matériel qui vous est nécessaire? Par exemple, les fournitures, la marchandise, les outils, la machinerie, les pièces ou autres.

7. Quel est le revenu annuel estimé de votre entreprise?

8. Avez-vous déjà présenté une demande de règlement auprès d'une compagnie d'assurance, et si oui, pour quelle raison?

- Le cas échéant, le problème à l'origine du sinistre a-t-il été résolu?

9. Quels sont les autres risques auxquels votre entreprise pourrait faire face régulièrement?

10. Une inspection de prévention des sinistres a-t-elle déjà été effectuée dans votre entreprise?

- Dans l'affirmative, assurez-vous que tous les rapports d'ingénierie antérieurs sont fournis à votre courtier. Votre ancien courtier devrait détenir ces renseignements. Vous devriez également inclure tout rapport de recommandation fourni par votre assureur précédent.