PLAN DE COURS

Vous serez avisés en temps et lieu des changements à ce plan de cours. Les changements seront indiqués en couleur.

1er septembre 2006
Allez à la page web ci-dessous, cliquez sur onglet 'Centre des ressources', ensuite sur 'ACT1021 Introduction à l'assurance de personnes'
http://www.math.uqam.ca:8200

INTRODUCTION À L'ASSURANCE DE PERSONNES
ACT 1021
Automne 2006
Les mardi de 13:30 heures à 16:30 heures au local SH-3620 pour le groupe 20 et SH-3420 pour le groupe 21 sauf (1) pour le 5 septembre quand le cours se donera au SH 2800 pour les deux groupes, (2) pour le 26 septembre quand le cours se donnera dans une salle à déterminer et (3) pour les conférences après l'intra quand le cours se donnera dans une salle à être déterminée.

Jean-Louis Massé FSA, FICA, CFA, FASI, Hon. FFA
masse.jean-louis@uqam.ca
201 Président-Kennedy, 5e étage, salle 5720, (PK5720)

Raymond Veilleux FICA
veilleux.raymond@uqam.ca
201 Président-Kennedy, 5e étage, salle 5430, (PK5430)
consultations: lundi, mardi et mercredi

Vos demandes de consultations sont les bienvenues. Prière de prendre rendez-vous par courriel au préalable. Mon but est de répondre à vos courriels dans les 48 heures à moins que, exceptionnellement, je sois à l'extérieur de la ville.
Les messages du professeur seront transmis à votre adresse électronique courrier.uqam.ca . Prière de prendre vos courriels régulièrement.

Les actuaires sont forts en mathématiques: mathématiques générales et mathématiques spécifiques à l'actuariat. Le programme d'actuariat compte plusieurs cours de mathématiques pour votre préparation professionnelle.

Dans le concret, ces connaissances scientifiques sont appliquées à des programmes sociaux publics ou privés de sécurité financière et leurs produits. Ces programmes sont encadrés par des lois et des pratiques qui visent à contrôler les risques de faillite.
Le cours INTRODUCTION À L'ASSURANCE est un cours obligatoire dans le programme d'actuariat qui initie les élèves à ces programmes. C'est un cours de connaissance générale. Des connaissances essentielles pour pouvoir répondre à la question: `"A quoi servent les mathématiques actuarielles?"
Les générations précédentes d'actuaires ont acquis ces connaissances par expérience sur plusieurs années.
Ce cours permet en première année de BAC d'entrevoir des applications pratiques de théories mathématiques actuarielles qui seront approfondies ailleurs dans le programme d'actuariat.

Le cours se veut une initiation aux divers sujets suivants:

1) principaux programmes privés et publics de sécurité financière au Canada

2) différents mécanismes individuels et collectifs d'assurance de personne et d'épargne
3) sélection des risques en assurance-vie
4) administration et mise en marché des produits d'assurance-vie, assurance-maladie et d'épargne
5) la réassurance
6) les régimes de retraite privés et publics
7) le régime assurance-emploi
8) parties pertinentes de la Loi sur les assurances, le Code Civil et la loi sur la distribution des produits et services financiers, et
9) dispositions pertinentes de la Charte des Droits et Libertés et du Code de Déontologie des actuaires

De plus, le cours vise à développer un apprentissage dans les pratiques suivantes:
1) le travail en équipe
2) la présentation orale devant auditoire
3) la gestion de projets, et
4) la lecture rapide par objectifs.
Le cours vise à préparer les élèves intéressés à passer les examens de la profession actuarielle et à devenir actuaire éventuellement.

Les objectifs spécifiques sont:
1) discuter des programmes de sécurité financière publics et privés
2) discuter des produits d'assurance-vie
3) discuter des pratiques propres à la réassurance
4) discuter des pratiques propres à la sélection des risques en assurance-vie
5) discuter des sections pertinentes des lois sur les assurances, les Chartes de Droits et des responsabilités professionnelles
6) discuter des aspects de la mise en marché de produits d'assurance
7) se poser les questions pertinentes avant d'entamer la lecture rapide d'un ouvrage

8) se poser les questions utiles pour vérifier l'acquisition de connaissances par l'étudiant
9) gérer du travail fait en équipe
10) faire des synthèses et les présenter oralement devant les collègues de classe

Examen intra de 3 heures par écrit milieu d'octobre. Il porte sur la matière vue avant l'Intra.
Examen final de 3 heures par écrit milieu décembre. Il porte sur la matière vue depuis le début du semestre.
Les examens sont les mêmes pour les deux groupes ACT1021.
Les examens sont difficiles à réussir. Beaucoup trop d'élèves échouent aux examens parce qu'ils sont surpris par la difficulté du cours, parce qu'ils n'étudient pas assez, parce que plein d'autres raisons. Ce cours demeure l'un des plus faciles à réussir en actuariat.

Je ne répondrai pas aux courriels écrits avec plein de fautes de français.
Aux examens, des points peuvent être perdus pour fautes de français.

La correction d'examens se fait de la façon suivante. Un solutionnaire sert de comparaison à vos réponses. On ne compare pas votre réponse avec celle de vos collègues. On donne une fraction des points alloués à une question d'examen à développement pour des fractions de réponses. On ne vous enlève pas de points pour mauvaise réponse mais on peut vous enlever des points pour le piètre français. On ne donne pas de points supplémentaires pour l'effort ou parce que l'élève 'en a de besoin'. Le correcteur ne consomme pas indûment de temps à déchiffrer les écritures illisibles. Vous avez avantage à écrire lisiblement vos réponses d'examen.
Les questions d'examen peuvent être du type vrai ou faux, du type à choix multiples ou du type à développement. Seront testées votre mémoire mais surtout votre capacité à discuter et à faire des liens logiques entre divers concepts, idées et programmes plus ou moins similaires vus tout au long du cours.

Vous aurez accès à votre copie d'examen et pourrez demander une révision de vos réponses à certaines questions de votre choix. Votre note sera augmentée ou diminuée selon les conclusions de la révision.

Une note A+, A ou A- veut dire EXCELLENT
Une note B+, B ou B- veut dire TRÈS BIEN
Une note C+, C ou C- veut dire BIEN
Une note D+ ou D veut dire PASSABLE
Une note E veut dire ÉCHEC
En plus d'une note littérale, vous serez aussi informé de votre note équivalente chiffrée sur cent.
Vous serez avisés en temps et lieu du moment où les notes seront affichées dans RÉSULTATS.

Les détails vous seront communiqués plus tard.

Aucun .....sauf des calculatrices de types permis aux examens de la Society of Actuaries, à savoir les modèles Texas Instrument suivants:
BA-35 TI-30Xa BA II Plus* TI-30XIIS* BA II Plus Professional Edition* TI-30XIIB

L'application des règlements de l'Université sera des plus strictes. L'an dernier, nous avons, hélas, eu un cas d'échec en actuariat pour ces raisons.
Exemple de tricherie: 1) avoir accès à du matériel ou note non autorisé pendant l'examen, 2) copier des questions ou des réponses d'examen pour sortir de la salle d'examen
Les étudiants se plaignent de la tricherie autour d'eux, et nous allons redoubler de vigilance.

Deux séries d'exercices seront offertes -l'une avant l'intra, l'autre avant le final- pour se pratiquer à répondre à des genres de questions auxquelles on peut s'attendre aux examens.

Une entente d'évaluation sera soumise à la classe pour approbation d'ici deux semaines. Elle portera sur le nombre (2), échéances (17 octobre et 12 décembre) et pondération des évaluations (50-50).

1) Planification financière personnelle Module 3 Assurance et gestion des risques de LA COLLECTION DE L'Institut Québécois de Planification Financière. En vente à la COOP des Sciences au PK; environ $100

2) Recueil de notes ACT1021 Introduction à l'assurance. Non-imprimé, il est disponible gratuitement sur le site du professeur http://www.math.uqam.ca:8200 . Imprimé, le recueil de notes imprimé est en vente ($11) au secrétariat PK 5151 entre 12 et 13 heures et entre 17 et 18 heures du 5 au 12 septembre et entre 9 et 17 heures du 13 au 15 septembre
3) Un deuxième recueil de notes pour les conférences ACT1021 après l'Intra. Version imprimée sera en vente et disponible au secrétariat fin octobre. Date exacte à déterminer.

Note 1: Le premier recueil de notes est un résumé en format tableau de certains chapitres du livre de LA COLLECTION DE L'IQPF.

The Handbook of Canadian Pension and Benefits Plans -12 éd Toronto, CCH, Canadian 2002 par Greenan, Jennifer

Principes des assurances de personnes et des rentes, 2e édition LOMA par Jones, Harriet E. et Long, Dani,L

Accueil
chap. 1, 2,3,4 LE RISQUE, HISTORIQUE, OUTILS DE GESTION et FOURNISSEURS D'ASSURANCE
chap. 6 PRESTATIONS AU DÉCÈS
chap. 6 PRESTATIONS AU DÉCÈS voir note ci-dessous
chap. 5 PRESTATIONS DU VIVANT
chap. 10 RENTES
examen d'intra
conférence par professeur Raymond Veilleux actuaire, sur LES RÉGIMES PRIVÉS DE RETRAITE
conférence par professeur Jean-Louis Massé, actuaire, sur LES RÉGIMES PUBLICS DE RETRAITE ET D'ASSURANCE-EMPLOI
conférence par Christoph Trachsel,actuaire, sur LA RÉASSURANCE
conférence par Karoline Laroche, actuaire, sur L'ASSURANCE-COLLECTIVE
conférence par Philippe Aussel sur LA SÉLECTION DES RISQUES EN ASSURANCE DE PERSONNE
conférence par Louis Rouleau, planificateur financier, sur LA PLANIFICATION DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE, LES RÉSEAUX DE DISTRIBUTION, LES PRODUITS et LES CONCEPTS DE VENTE
conférence sur LA CHARTE DES DROITS ET OBLIGATIONS DES PROFESSIONNELS
examen final

note: des changements imprévus au programme sont possibles, en particulier à cause des disponibilités des conférencières-conférenciers. Le 26 septembre, à cause d'une conférence que professeur Massé donne à l'étranger, sa classe se joindra exceptionnellement au groupe 21 du professeur Raymond Veilleux dans une salle à déterminer à 13:30 heures.

Le cours se veut un survol d'un très grand nombre de concepts en assurance. La plupart de ces concepts sont très bien expliqués dans le livre de l'IQPF et très bien résumés (quoiqu'en format tableau). Donc, je n'ai pas l'intention de lire le livre en classe ni de lire les notes mot à mot. En fait, je demande aux élèves d'étudier (pas juste de lire les textes mais d'y réfléchir) durant les jours qui précèdent le cours afin de pouvoir avoir une discussion interactive en classe des points ambigus et des questions que cela soulève..

A certains cours, nous prendrons quelques minutes pour nous poser des questions sur la matière à lire pour le prochain cours.
A certains cours, je vous demanderai de préparer des questions courtes pour vérifier la compréhension de la matière.
A certains cours, je vous demanderai de travailler en petites équipes et de préparer une synthèse orale de la matière.
Comptez étudier un bon 6 heures-semaine (ou plus selon vous) pour ce cours en plus d'assister au cours. Il n'y a pas beaucoup de calculs mathématiques. Les concepts semblent relativement simples à première vue, mais c'est trompeur. La plupart d'entre eux demandent réflexion, individuellement d'abord et collectivement ensuite.Il y aura plein de détails importants à retenir (même ceux dont je n'aurai pas fait mention en classe) .

Les cours après l'intra seront des conférences données par des actuaires, sélectionneur de risque, planificateur financier qui travaillent chacun dans son milieu d'expertise.

JEAN-LOUIS MASSÉ et RAYMOND VEILLEUX
professeurs

-30-

NOUS NOUS SOUVENONS:

DE CE QUE NOUS LISONS
DE CE QUE NOUS ENTENDONS
DE CE QUE NOUS VOYONS

DE CE QUE NOUS VOYONS ET ENTENDONS À LA FOIS

DE CE QUE NOUS DISONS
DE CE QUE NOUS DISONS ET FAISONS

CONCLUSIONS?

-30-

QUEL EST VOTRE STYLE D'APPRENTISSAGE?

apprend par manipulation, en exécutant les tâches
aime être impliquer dans la planification et réalisation d'activités
a tendance à trouver les solutions par essais/erreurs plutôt que par la logique