Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 1 – 8 janvier 2014

Introduction

- But et objectifs
- Cours pratique de tarification de produit d'assurance
- Créer un chiffrier Excel de tarification, tarifer un produit, produire un rapport de tarification

Présentation du plan de cours

Ce qu'il y a sur le portail des ressources :

http://www.math.uqam.ca:8200/centre-des-ressources

Mise à niveau : Ax, äx, Px, tVx, qx, qw, i

Formules récursives

Modèle avec rachat et dépenses

Cours 2 – 15 janvier 2014

Formules récursives

États financiers - Principe d'équivalence

Valeur de rachat et dotation

Interactions avec les hypothèses

Cours 3 – 22 janvier 2014

Mise à niveau : tVx avec rachat et dépenses

Formules récursives

Asset-shares (quotité d'actifs) (15.6)

Marges de profit

Complète le **Chapitre 15 – Insurance models including expenses (Bowers)**

Cours 4 – 29 janvier 2014

Chapitre 16 – Business and Regulatory considerations (Bowers)

Valeur de rachat (approche américaine) (16.2)

- Au Canada

Options de non-déchéance (16.3)

- Assurance libérée réduite
- Assurance prolongée
- Avance automatique de prime

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 5 – 5 février 2014

Méthodes d'évaluation (16.6)

- NLP : Net Level Premium
- FPT : Full Preliminary Term

Impact sur l'état financier

Chapitre 16 – Business and Regulatory considerations (Bowers)

Méthodes d'évaluation (16.6)

Marché canadien

- FPT 1 ½
- Méthode canadienne (1978)
- PPM : Policy Premium Method (MPP : Méthode de prime de police) (1992)
- CALM : Canadian Asset Liability Method (MCAB : Méthode canadienne axée sur le bilan)

Cours 6 – 12 février 2014

Marché canadien

- FPT 1 ½
- Méthode canadienne (1978)
- PPM : Policy Premium Method (MPP : Méthode de prime de police) (1992)

Cours 7 – 19 février 2014

Marché canadien

- CALM : Canadian Asset Liability Method (MCAB : Méthode canadienne axée sur le bilan)
- Normes de pratiques

Chapitre 16 – Business and Regulatory considerations (Bowers)

Objectifs de rentabilité (16.4)

- Surplus visé
- Objectif de rendement
- Marge de risque

Marge de profit, ROI, ROE, analyse de point mort (Break-even year) 2 méthodes

Ristournes d'expérience (produits participants) (16.5)

Travail de mi session : début - Remise des paramètres

Relâche – 26 février 2014

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 8 – 5 mars 2014

Remise du travail de mi session (date limite : 4 mars, minuit)

Taux d'intérêt : taux ... escompte, au pair, composé, nominal, à terme, implicite, ...

Marché canadien

CALM : Canadian Asset Liability Method (MCAB : Méthode canadienne axée sur le bilan)

Cours 9 – 12 mars 2014

Marché canadien

CALM : Canadian Asset Liability Method (MCAB : Méthode canadienne axée sur le bilan)

Scénario d'intérêt

Travail sur scénarios d'intérêt : début - Remise des paramètres

Cours 10 – 19 mars 2014

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)

Cours 11 – 26 mars 2014

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)

Section expérience

Validation avec Excel

Cours 12 – 2 avril 2014

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)

Section expérience

Validation avec Excel

Cours 13 – 9 avril 2014

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)

Section Réserve statutaire

Validation avec Excel

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 14 – 16 avril 2014

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)
Section Réserve impôt
Validation avec Excel

Cours 15 – 23 avril 2014

Débordement – mini quizz