Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 1 – 7 janvier 2015

Introduction

But et objectifs

Cours **pratique** de tarification de produit d'assurance

- Créer un chiffrier Excel de tarification pour déterminer le prix d'un produit d'assurance selon différents critères de rentabilité;
- Comprendre les différentes méthodes de calcul des provisions techniques
- Survol des capacités du logiciel AXIS.

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, qx, qw, i

Formules récursives

Modèle avec rachat et dépenses

Cours 2 – 14 janvier 2015

Mise à niveau : tVx avec rachat et dépenses

Formules récursives

Cours 3 – 21 janvier 2015

Formules récursives

États financiers - Principe d'équivalence

Valeur de rachat et dotation

Interactions avec les hypothèses

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

Cours 4 – 28 janvier 2015

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

Méthodes d'évaluation (16.6)

    NLP : Net Level Premium

FPT : Full Preliminary Term

Impact sur l'état financier

Cours 5 – 4 février 2015

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

Marges de profit

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 – 11 février 2015

Marché canadien

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

Marges pour écarts défavorables

Normes de pratiques

Exposé sondage NIIF 4 - Contrats d'assurance

Cours 7 – 18 février 2015

Dépenses IRP et impact sur le calcul de la CALM

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)

Cours 8 – 25 février 2015

Produits canadiens

T10 / T20 / … renouvelable et convertible

T100

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Vie Universelle – principes de base

Travail de mi-session : critères envoyés aux étudiants

Relâche – 4 mars 2015

Travail de mi-session : Travail à remettre

Date d'abandon sans échec : 11 mars 2015

Cours 9 – 11 mars 2015

CALM : Scénarios d'intérêts
Accumulation vs escompte
Marché canadien des produits d'investissement à revenus fixes

Cours 10 – 18 mars 2015

CALM : Scénarios d'intérêts

Travail taux d'intérêt : critères envoyés aux étudiants

Cours 11 – 25 mars 2015

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)
Projections financières par unité de tarification

Travail taux d'intérêt : Travail à remettre

Cours 12 – 1er avril 2015

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
Projections financières pour une compagnie et évaluation seriatim

Cours 13 – 8 avril 2015

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
On reproduit nos chiffres

Cours 14 – 15 avril 2015

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
On reproduit nos chiffres : compréhension des écarts

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 15 – 22 avril 2015

Mini-quizz AXIS