Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 1 – 13 janvier 2016

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
- Présentations comptables (IFRS) et taux d'intérêt
- Survol des capacités du logiciel AXIS.

Présentation du plan de cours

Information : j'enverrai tout à votre adresse UQAM

Mise à niveau : Ax, äx, Px, qx, qw, i

Modèle avec rachat et dépenses

Cours 2 – 20 janvier 2016

Mise à niveau : tVx avec rachat et dépenses

Formules récursives

Cours 3 – 27 janvier 2016

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 – 3 février 2016

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

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Impact sur l'état financier

Cours 5 – 10 février 2016

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)
- Marges pour écarts défavorables

Impact sur l'état financier

Cours 6 – 17 février 2016

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 7 – 24 février 2016

Marché canadien

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

Dépenses IRP et impact sur le calcul de la CALM

- **Autres produits : Temporaire, Vie entière,** Vie Universelle – principes de base

Travail de mi-session : critères envoyés aux étudiants

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Relâche – 2 mars 2016

Travail de mi-session : Travail à remettre avant le 9 mars (-10% par jour de retard)
Date d'abandon sans échec : 10 mars 2016

Cours 8 – 9 mars 2016

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

Cours 9 – 16 mars 2016

CALM : Scénarios d'intérêts
Travail taux d'intérêt : Critères envoyés aux étudiants

Cours 10 – 23 mars 2016

Approche IFRS : comptabilité de dépôt
Travail taux d'intérêt : Travail à remettre

Cours 11 – 30 mars 2016

Approche IFRS : comptabilité de dépôt et réserve
Travail IFRS : Critères envoyés aux étudiants

Cours 12 – 6 avril 2016

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation
Structure à l'intérieur d'une cellule (unité de tarification)
Projections financières par unité de tarification
On reproduit nos chiffres
Travail IFRS : Travail à remettre

Cours ACT5005

Assurances individuelles: tarification et évaluation en assurance

Plan de cours

Cours 13 – 13 avril 2016

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

Projections financières pour une compagnie et évaluation seriatim

On reproduit nos chiffres : compréhension des écarts

Travail IFRS : Travail à remettre

Cours 14 – 20 avril 2016

AXIS : logiciel de tarification et d'évaluation

On reproduit nos chiffres : compréhension des écarts

Cours 15 – 27 avril 2016

Mini-quizz AXIS