

# PROGRAMME D'ÉTUDES FICA : LISTE DE RÉFÉRENCES

## Volet Prestations collectives

### Examen F1COL : Conception des produits et contexte des prestations collectives

Cet examen vise à permettre aux candidats et candidates d'acquérir les compétences suivantes :

1. Comprendre les grands principes et les principales techniques de conception propres à l'assurance collective.
2. Appliquer ces principes et techniques dans le contexte de l'assurance collective.
3. Évaluer des scénarios hypothétiques, notamment en faisant preuve de jugement pour évaluer les répercussions des mesures possibles et élaborer des propositions ou des recommandations appropriées concernant la tarification des produits d'assurance collective.
4. Comprendre le contexte de l'assurance maladie au Canada.
5. Comprendre le contexte de l'assurance maladie aux États-Unis et dans d'autres pays.

1. Termes principaux	
1. Définir les principaux termes utilisés dans la conception des garanties collectives et de l'assurance maladie. (A1)	
Référence de lecture	Source
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Glossaire de termes d'assurance</i> , Toronto (ON), CLHIA. 2023.	<a href="https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/A9AD923AC775A46485257817005F5B43!OpenDocument">https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/A9AD923AC775A46485257817005F5B43!OpenDocument</a>

2. Conception des produits (25 %)	
1. Analyser les caractéristiques conceptuelles et les provisions des prestations (assurance vie, exonération de primes, assurance décès et mutilation accidentels [ADMA], invalidité, soins médicaux, médicaments d'ordonnance, soins dentaires, maladies graves (MG), soins de longue durée (SLD), prestations facultatives, assurance maladie individuelle. (D4)	
2. Analyser les questions liées à la conception des prestations et calculer et comparer les niveaux de couverture (formulaires de médicaments, nouveaux médicaments, médicaments de substitution [génériques ou autres], réseaux de fournisseurs privilégiés, paiement direct, évolution des guides sur les frais des soins dentaires, maladies émergentes, produits numériques/virtuels, comptes de dépenses en soins de santé/mieux-être, etc.). (C4)	
3. Analyser et calculer l'antisélection possible des participants et participantes et ses répercussions connexes. (C4)	
4. Comprendre la justification de la classification des risques sous-jacents pour les produits de santé individuels. (B2)	
5. Évaluer la structure des régimes et des produits d'avantages sociaux offerts aux employés offerts et la justification de cette offre. (B5)	
6. Recommander une stratégie d'avantages sociaux tenant compte des objectifs de l'employeur. (C5)	
Référence de lecture	Source

MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitres 16 (p. 459 à 466), 20 (p. 497 à 514), 21 (p. 515 à 529), 23 (p. 545 à 554), 25 (p. 567 à 588), 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>A Guide to Long-Term Care Insurance</i> . Toronto (ON), CLHIA.	<a href="https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/resources/Consumer+Brochures/\$file/Brochure_Guide_Long_Term_Care_ENG.pdf">https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/resources/Consumer+Brochures/\$file/Brochure_Guide_Long_Term_Care_ENG.pdf</a>
GRIGNON, Michel, Byron G. SPENCER, Li WANG. <i>Document de recherche : Modèle relatif aux tendances des coûts de soins de santé à long terme au Canada</i> , rapport de recherche conjoint ICA/SOA, Ottawa (ON), Institut canadien des actuaires, 2018.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/218034">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/218034</a>
HURLEY, Jeremiah, G. Emmanuel GUINDON. « Private health insurance in Canada », <i>Private Health Insurance: History, Politics and Performance</i> , Cambridge (Royaume-Uni), Cambridge University Press, p. 99 à 141 et p. 112 à 120, 2020.	<a href="https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/F7C98364E41439D3DF992CA52D095066/9780521125826c4_99-141.pdf/private-health-insurance-in-canada.pdf">https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/F7C98364E41439D3DF992CA52D095066/9780521125826c4_99-141.pdf/private-health-insurance-in-canada.pdf</a>
BENEFITS CANADA. <i>2021 Benefits Canada Healthcare Survey</i> , Benefits Canada, Montréal (QC), Groupe Contex, 2021.	<a href="https://www.benefitscanada.com/wp-content/uploads/sites/7/2021/10/BCHS-Report-2021-ENG-7-Final-WEB1.pdf">https://www.benefitscanada.com/wp-content/uploads/sites/7/2021/10/BCHS-Report-2021-ENG-7-Final-WEB1.pdf</a>
MACDONALD, Angus. 2011. <i>Pertinence actuarielle des renseignements génétiques dans le contexte de l'assurance des personnes</i> , Gatineau (QC) : Commissariat à la protection de la vie privée du Canada, 2011.	<a href="https://priv.gc.ca/media/1738/gi_macdonald_201107_f.pdf">https://priv.gc.ca/media/1738/gi_macdonald_201107_f.pdf</a>
RBC ASSURANCES. <i>Occupation Schedule for Individual Disability Insurance</i> , Toronto (ON), RBC Marchés des capitaux, p. 18 à 27, 2016.	<a href="https://www.rbcinsurance.com/files/00105/file-105402.pdf">https://www.rbcinsurance.com/files/00105/file-105402.pdf</a>
DIONNE, Georges, Casey G. ROTHSCCHILD. <i>Risk Classification and Health Insurance</i> , Montréal (QC), Chaire de recherche du Canada en gestion des risques, 2012.	<a href="https://chairegestiondesrisques.hec.ca/wp-content/uploads/pdf/cahiers-recherche/12-09.pdf">https://chairegestiondesrisques.hec.ca/wp-content/uploads/pdf/cahiers-recherche/12-09.pdf</a>

### 3. Lois et règlements sur les avantages sociaux (20 %)

1. Comprendre les effets des lois et règlements applicables, y compris (entre autres choses) la protection de la vie privée, les droits de la personne et la non-discrimination, sur les points suivants : (B2)
  - a. Avantages et exclusions admissibles.
  - b. Conception et tarification du régime d'avantages sociaux.
  - c. Administration du régime.
  - d. Gestion et administration des demandes de règlement.
  - e. Droits de la personne et non-discrimination.
2. Énoncer les dispositions des lignes directrices de l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP) et déterminer les répercussions, le cas échéant (définitions de groupes, règles de prise de contrôle, coordination des prestations, divulgation). (C3)
3. Énoncer et décrire les dispositions du Code civil du Québec applicables à l'assurance collective. (C3)
4. Énoncer les dispositions pertinentes d'autres lois et règlements et les appliquer à l'assurance collective. (C3)
5. Appliquer la jurisprudence pertinente et en interpréter les conséquences. (C3)
6. Énoncer et appliquer les prestations provinciales prévues par règlement (garantie des médicaments d'ordonnance au Québec, etc.). (C3)
7. Comparer les principales différences entre les lois du Québec et celles du reste du Canada (désignation de bénéficiaires, changement d'assureurs, union civile, etc.). (D5)
8. Énoncer et décrire les aspects juridiques de l'autoassurance. (B2)

Référence de lecture	Source
JONES, HE. <i>Canadian Life and Health Insurance Law</i> , Atlanta (GA), FLMI Insurance Education Program, Life Management Institute, LOMA, chapters 16, 17, 1992.	Chapitre 16 : <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-16.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-16.pdf</a>

	Chapitre 17 : <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-17.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-17.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude : Aspects juridiques de l'assurance collective au Québec</i> , Ottawa (ON), éd. 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223141f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223141f.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Ligne directrice LD3 : Assurances collectives vie et maladie</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2013.	<a href="https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_lnd_webstation.nsf/page/E4670C9F2793013D8525784F0058BAC5/\$file/LD3.pdf">https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_lnd_webstation.nsf/page/E4670C9F2793013D8525784F0058BAC5/\$file/LD3.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Ligne directrice LD4 : Coordination des prestations – Régimes collectifs maladie et dentaire</i> . Toronto (ON), ACCAP, 2012.	<a href="https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/D99635B554CA991785257841005B27F9/\$file/Ligne%20directrice%20LD4.pdf">https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/D99635B554CA991785257841005B27F9/\$file/Ligne%20directrice%20LD4.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Ligne directrice LD17 : Coordination des prestations pour les frais médicaux engagés à l'étranger/à l'extérieur de la province ou du territoire</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2013.	<a href="https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_lnd_webstation.nsf/page/6F0BC855EAA55DF785257C3D004DC800/\$file/Ligne%20directrice%20LD17.pdf">https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_lnd_webstation.nsf/page/6F0BC855EAA55DF785257C3D004DC800/\$file/Ligne%20directrice%20LD17.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>La protection des renseignements personnels dans le cadre des régimes d'avantages sociaux collectifs</i> . Toronto (ON), ACCAP.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f-1-3-the-protection-of-personal-information-under-group-benefits-plans.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f-1-3-the-protection-of-personal-information-under-group-benefits-plans.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : Droit contractuel canadien</i> , Ottawa (ON), ICA, 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223096f-contract-law.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223096f-contract-law.pdf</a>
ALBANESE, Marie-Claire. <i>Considérations juridiques relatives à l'assurance collective ILD et à l'assurance-vie collective</i> , Cours orienté vers la pratique, Ottawa (ON), ICA, 2021.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-group-insurance-case-law_fr.pptx">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-group-insurance-case-law_fr.pptx</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : Mort accidentelle et mutilation</i> , Ottawa (ON), ICA, 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223099f-ad-d.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223099f-ad-d.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : La cause Chaoulli et ses impacts sur l'assurance maladie publique et privée</i> , Ottawa (ON), ICA, 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223142f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223142f.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : La Loi sur l'assurance médicaments du Québec et ses répercussions sur les régimes privés d'assurance collective</i> , Ottawa (ON), 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223140f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223140f.pdf</a>
GAGNON, Bruno. <i>Note d'étude de l'ICA : Autoassurance des régimes collectifs d'avantages sociaux</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), ICA, éd. 2016.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-self-insured-plans-2016-fr.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-self-insured-plans-2016-fr.pdf</a>

#### 4. Lois et règlements régissant les sociétés d'assurances (15 %)

1. Comprendre et appliquer les documents suivants : (B3)
  - a. Lignes directrices du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF).
  - b. Loi sur les sociétés d'assurances.
  - c. Loi sur l'assurance-vie uniforme et ses principales variantes.
  - d. Loi sur l'assurance-maladie uniforme et ses principales variantes.
  - e. Code civil du Québec.
  - f. Autres lois provinciales qui influent sur l'assurance (règlements sur l'assurance et autres lois sur la vente et la distribution de produits d'assurance, etc.).
2. Évaluer des questions spéciales (assurance collective des créanciers, changement d'assureur, désignation de bénéficiaire, etc.). (B5)
3. Déterminer et comprendre la jurisprudence et ses répercussions. (D2)

Référence de lecture	Source
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice : Gouvernance d'entreprise</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2018.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/CG_Guideline.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/CG_Guideline.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A-4 : Capital</i>	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/fi-if/rq-ro/gdn-ort/ql/ld/Pages/a4_qd23.aspx">https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/fi-if/rq-ro/gdn-ort/ql/ld/Pages/a4_qd23.aspx</a>

réglementaire et cibles internes de capital, Ottawa (ON), BSIF, 2017.	
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice B-3 : Saines pratiques et procédures de réassurance</i> , Ottawa (ON) : BSIF, 2010.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/b3_Sound.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/b3_Sound.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice B-15 : Gestion des risques climatiques</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2023.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/b15-dft.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/b15-dft.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice E-18 : La simulation de crise</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2009.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/e18.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/e18.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice E-19 : Évaluation interne des risques et de la solvabilité</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2017.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/e1918.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/e1918.pdf</a>
GOVERNEMENT DU CANADA. <i>Loi sur les sociétés d'assurances</i> , LC 1991, chap. 47, articles 357 à 370, 2023.	<a href="https://laws-lois.justice.gc.ca/PDF/l-11.8.pdf">https://laws-lois.justice.gc.ca/PDF/l-11.8.pdf</a>
GOVERNEMENT DE L'ONTARIO. <i>Loi sur les assurances</i> , LRO 1990, chap. I.8, parties V (articles 171 à 196), VII (articles 290 à 329), 2022.	<a href="https://www.ontario.ca/fr/lois/loi/90i08">https://www.ontario.ca/fr/lois/loi/90i08</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude : Aspects juridiques de l'assurance collective au Québec</i> , Ottawa (ON), éd. 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223141f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223141f.pdf</a>
JONES, HE. <i>Canadian Life and Health Insurance Law</i> , Atlanta (GA), FLMI Insurance Education Program, Life Management Institute, LOMA, chapters 16, 17, 1992.	Chapitre 16 : <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-16.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-16.pdf</a> Chapitre 17 : <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-17.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f1-3-1-4-jones-chapter-17.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Ligne directrice LD7 : Assurance crédit collective</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2016.	<a href="https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_ind_webstation.nsf/page/EB6B102F90BCA0E985257841005B27FF/\$file/ld7.pdf">https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_ind_webstation.nsf/page/EB6B102F90BCA0E985257841005B27FF/\$file/ld7.pdf</a>
AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA. <i>Assurance crédit ou prêt</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/assurance/assurance-credit-prets.html">https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/assurance/assurance-credit-prets.html</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Ligne directrice LD3 : Assurance collectives vie et maladie</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2013.	<a href="https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_ind_webstation.nsf/page/E4670C9F2793013D8525784F0058BAC5/\$file/LD3.pdf">https://www.clhia.ca/web/clhia_lp4w_ind_webstation.nsf/page/E4670C9F2793013D8525784F0058BAC5/\$file/LD3.pdf</a>
COMMISSION DES SERVICES FINANCIERS DE L'ONTARIO (CSFO). <i>Recherche de bénéficiaires de régimes LRR art. 22</i> , Toronto (ON), CSFO, 2017	<a href="https://www.fsrao.ca/fr/media/8196/download">https://www.fsrao.ca/fr/media/8196/download</a>
AYLWIN, Antoine. Fasken. « Compagnie d'assurances Standard Life v. Tremblay 2010 QCCA 933: A Hefty Price to Pay for Unwarranted Surveillance » <i>Lexologie</i> . Fasken, Londres (Royaume-Uni), 2010.	<a href="https://www.lexology.com/library/detail.aspx?q=7d8778a2-6439-4814-8e25-36dd2255963f">https://www.lexology.com/library/detail.aspx?q=7d8778a2-6439-4814-8e25-36dd2255963f</a>
RISI, Concetta. <i>Health &amp; Life Insurance Case Law Update for Western Canada</i> , Vancouver (BC), Bernard LLP, 2014.	<a href="https://www.bernardllp.ca/wp-content/uploads/2014/09/Western-Cdn-Case-Law-Update-2013-2014-Connie-Risi.pdf">https://www.bernardllp.ca/wp-content/uploads/2014/09/Western-Cdn-Case-Law-Update-2013-2014-Connie-Risi.pdf</a>
SCHJERNING, Eric. <i>LTD Case Law Update - Spring 2019</i> , Toronto (ON), Blaney McMurtry LLP, section A, 2019.	<a href="https://www.blaney.com/articles/ltd-case-law-update-spring-2019?utm_source=Mondaq&amp;utm_medium=syndication&amp;utm_campaign=LinkedIn-integration">https://www.blaney.com/articles/ltd-case-law-update-spring-2019?utm_source=Mondaq&amp;utm_medium=syndication&amp;utm_campaign=LinkedIn-integration</a>

## 5. Indemnisation des accidents du travail (5 %)

### 1. Décrire et évaluer les éléments suivants : (B5)

- a. Programmes d'assurance sociale régis par des lois provinciales et portant plus particulièrement sur la prévention des blessures, des maladies et des décès en milieu de travail.
- b. Association des commissions des accidents du travail du Canada (ACATC).
- c. Programmes publics assurés par rapport à programmes autoassurés.
- d. Intégration des programmes d'indemnisation des accidents du travail à des programmes privés d'assurance collective.

e. Volets exclusifs de gestion de l'invalidité dont la cause est garantie par un programme d'indemnisation des accidents du travail.	
Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitre 18, 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
ASSOCIATION DES COMMISSIONS DES ACCIDENTS DU TRAVAIL DU CANADA (ACATC). <i>Rapport détaillé sur les mesures statistiques clés (MSC) – 2021</i> , Toronto (ON), ACATC, 2021.	<a href="https://awcbc.org/fr/statistiques/rapport-annuel-standard-sur-les-msc/">https://awcbc.org/fr/statistiques/rapport-annuel-standard-sur-les-msc/</a>
ASSOCIATION DES COMMISSIONS DES ACCIDENTS DU TRAVAIL DU CANADA (ACATC). <i>Indemnisation des accidents du travail 101</i> , Toronto (ON), L'ACATC, 2023.	<a href="https://awcbc.org/fr/a-propos-de-lacatc/indemnisation-des-accidents-du-travail-101/">https://awcbc.org/fr/a-propos-de-lacatc/indemnisation-des-accidents-du-travail-101/</a>
ZARIC, Stefana. <i>Everything You Need to Know About Canada Workers' Compensation</i> , San Francisco (CA), Deel, 2022.	<a href="https://www.deel.com/blog/canada-workers-compensation">https://www.deel.com/blog/canada-workers-compensation</a>

## 6. Programmes d'avantages sociaux publics et autres (15 %)

1. Analyser l'incidence des régimes publics suivants sur l'assurance collective : (C4)
  - a. Régime de pensions du Canada/Régime de rentes du Québec.
  - b. *Loi canadienne sur la santé*.
  - c. Régimes provinciaux d'assurance maladie et d'assurance médicaments.
  - d. Régimes provinciaux d'assurance automobile.
  - e. Assurance-emploi.
  - f. Régime québécois d'assurance parentale.
  - g. Régime public d'assurance médicaments du Québec.
  - h. Initiative nationale d'assurance médicaments.
2. Évaluer le fonctionnement des régimes d'assurance collective privés dans le cadre des programmes publics au Canada. (D5)
3. Effectuer les calculs en vertu des régimes mentionnés au point 1 ci-dessus. (C3)
4. Évaluer le rôle du gouvernement dans la politique et la réglementation des soins de santé. (D5)
5. Analyser le financement et la circulation des fonds dans le système de santé canadien, ainsi que le rôle du fournisseur et du gouvernement. (D4)
6. Décrire les variations dans le comportement des consommateurs dans le cadre du système de santé canadien. (D2)

Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitres 2 (p. 52 à 61) et 17, 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
SERVICE CANADA. <i>Boîte à outils de la Prestation d'invalidité du Régime de pensions du Canada</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2021.	<a href="https://www.canada.ca/content/dam/canada/employment-social-development/programs/pension-plan-disability-benefits/reports/cpp-disability-toolkit-printable-FR.pdf">https://www.canada.ca/content/dam/canada/employment-social-development/programs/pension-plan-disability-benefits/reports/cpp-disability-toolkit-printable-FR.pdf</a>
TIEDEMANN, Marisa. <i>La Loi canadienne sur la santé : Un aperçu</i> , Division des affaires juridiques et sociales, Ottawa (ON), Bibliothèque du Parlement, 2019.	<a href="https://lop.parl.ca/sites/PublicWebsite/default/fr_CA/ResearchPublications/201954E">https://lop.parl.ca/sites/PublicWebsite/default/fr_CA/ResearchPublications/201954E</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Submission to the Government of Canada on its Consultation on a National Strategy for High-Cost Drugs for Rare Diseases</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2021.	<a href="https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/145E2E16404AC493852586A700520712/\$file/Submission%20to%20the%20National%20Strategy%20for%20High%20Cost%20Drugs%20for%20Rare%20Diseases.pdf">https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/145E2E16404AC493852586A700520712/\$file/Submission%20to%20the%20National%20Strategy%20for%20High%20Cost%20Drugs%20for%20Rare%20Diseases.pdf</a>
DEVLIN, Rose Anne. « A comparison of automobile insurance regimes in Canada », <i>Assurance et gestion des risques</i> , volume 86, numéro 1 et 2, pages 55 à 86, 2019.	<a href="https://www.revueassurances.ca/wp-content/uploads/2021/02/03_AGR_Vol_86_1-2_Art03_Devlin_Pro_web.pdf">https://www.revueassurances.ca/wp-content/uploads/2021/02/03_AGR_Vol_86_1-2_Art03_Devlin_Pro_web.pdf</a>

GOUVERNEMENT DU CANADA. <i>Prestations de maladie de l'assurance-emploi : Êtes-vous admissible?</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maladie/admissibilite.html">https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maladie/admissibilite.html</a>
GOUVERNEMENT DU CANADA. <i>Prestations de maladie de l'assurance-emploi : Combien vous pourriez recevoir</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maladie/montant-prestation.html">https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maladie/montant-prestation.html</a>
GOUVERNEMENT DU CANADA. <i>Prestations de maternité et prestations parentales de l'assurance-emploi : Ce qu'offrent ces prestations</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales.html">https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales.html</a>
GOUVERNEMENT DU CANADA. <i>Prestations de maternité et prestations parentales de l'assurance-emploi : Êtes-vous admissible?</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales/admissibilite.html">https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales/admissibilite.html</a>
GOUVERNEMENT DU CANADA. <i>Prestations de maternité et prestations parentales de l'assurance-emploi : Combien vous pourriez recevoir?</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales/montant-prestation.html">https://www.canada.ca/fr/services/prestations/ae/assurance-emploi-maternite-parentales/montant-prestation.html</a>
GOUVERNEMENT DU QUÉBEC. <i>À propos du régime</i> , Régime québécois d'assurance parentale, Montréal (QC), Gouvernement du Québec, 2023.	<a href="https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/quest-ce-que-le-regime-quebecois-dassurance-parentale">https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/quest-ce-que-le-regime-quebecois-dassurance-parentale</a>
GOUVERNEMENT DU QUÉBEC. <i>Cotisations et revenu maximal assurable</i> , Régime québécois d'assurance parentale, Montréal (QC), Gouvernement du Québec, 2023.	<a href="https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/a-propos-du-regime/information-generale/cotisations-et-revenu-maximal-assurable">https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/a-propos-du-regime/information-generale/cotisations-et-revenu-maximal-assurable</a>
GOUVERNEMENT DU QUÉBEC. <i>Tableaux des prestations</i> Régime québécois d'assurance parentale, Montréal (QC), Gouvernement du Québec, 2023.	<a href="https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/a-propos-du-regime/tableaux-des-prestations">https://www.rqap.gouv.qc.ca/fr/a-propos-du-regime/tableaux-des-prestations</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>La loi sur l'assurance médicaments du Québec et ses répercussions sur les régimes privés d'assurance collective</i> , Ottawa (ON), éd. 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223140f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223140f.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Énoncé public : Régime d'assurance médicaments : Y a-t-il une pilule pour ça?</i> , Ottawa (ON), ICA, 2021.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/221021">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/221021</a>
SANTÉ CANADA. <i>Une ordonnance pour le Canada : L'assurance-médicaments pour tous</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, p. 7 à 23, 2019.	<a href="https://www.canada.ca/fr/sante-canada/organisation/a-propos-sante-canada/mobilisation-publique/organismes-consultatifs-externes/mise-en-oeuvre-regime-assurance-medicaments/rapport-final.html">https://www.canada.ca/fr/sante-canada/organisation/a-propos-sante-canada/mobilisation-publique/organismes-consultatifs-externes/mise-en-oeuvre-regime-assurance-medicaments/rapport-final.html</a>
HURLEY, Jeremiah, G. Emmanuel GUINDON. « Private health insurance in Canada », <i>Private Health Insurance: History, Politics and Performance</i> , Cambridge (Royaume-Uni), Cambridge University Press, p. 99 à 141 et p. 130 à 136, 2020.	<a href="https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/F7C98364E41439D3DF992CA52D095066/9780521125826c4_99-141.pdf/private-health-insurance-in-canada.pdf">https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/F7C98364E41439D3DF992CA52D095066/9780521125826c4_99-141.pdf/private-health-insurance-in-canada.pdf</a>
SANTÉ CANADA. <i>Le système des soins de santé du Canada</i> , Ottawa (ON), Gouvernement du Canada, 2023.	<a href="https://www.canada.ca/fr/sante-canada/services/systeme-soins-sante/rapports-publications/regime-soins-sante/canada.html">https://www.canada.ca/fr/sante-canada/services/systeme-soins-sante/rapports-publications/regime-soins-sante/canada.html</a>
INSTITUT CANADIEN D'INFORMATION SUR LA SANTÉ (ICIS). <i>Données sur les dépenses de santé en bref</i> . Ottawa (ON), ICIS, 2021.	<a href="https://www.cihi.ca/sites/default/files/document/health-expenditure-data-in-brief-fr.pdf">https://www.cihi.ca/sites/default/files/document/health-expenditure-data-in-brief-fr.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN D'INFORMATION SUR LA SANTÉ (ICIS). <i>Tendances des dépenses nationales de santé, 2021 — analyse éclair</i> , Ottawa (ON), ICIS, 2021.	<a href="https://www.cihi.ca/fr/tendances-des-depenses-nationales-de-sante-2021-analyse-eclair">https://www.cihi.ca/fr/tendances-des-depenses-nationales-de-sante-2021-analyse-eclair</a>
NAYLOR, David C., Andrew BOOZARY, Owen ADAMS. « Canadian federal–provincial/territorial funding of universal health care: fraught history, uncertain future », <i>Journal de l'Association médicale canadienne</i> , volume 192, numéro 45, p. E1408 à 1412, 2020.	<a href="https://www.cmaj.ca/content/cmaj/192/45/E1408.full.pdf">https://www.cmaj.ca/content/cmaj/192/45/E1408.full.pdf</a>
CLOSING THE GAP HEALTHCARE INC. <i>Healthcare in Ontario: How does it Work and How is it Funded?</i> , Mississauga (ON), Glosing the Gap Healthcare Inc., 2018.	<a href="https://www.closingthegap.ca/healthcare-in-ontario-how-does-it-work-and-how-is-it-funded/">https://www.closingthegap.ca/healthcare-in-ontario-how-does-it-work-and-how-is-it-funded/</a>
ASSOCIATION MÉDICALE CANADIENNE. <i>Virtual care in Canada: Discussion paper</i> , CMA Health Summit, 2019.	<a href="https://www.cma.ca/sites/default/files/pdf/News/Virtual_Care_discussionpaper_v2EN.pdf">https://www.cma.ca/sites/default/files/pdf/News/Virtual_Care_discussionpaper_v2EN.pdf</a>

## 7. Le modèle de soins de santé américain (10 %)

1. Comprendre le fonctionnement de divers types de modèles de soins de santé (publics, privés ou les deux) applicables aux États-Unis, et leur financement : (B3)
  - a. Health Maintenance Organization (HMO).
  - b. Organisme de fournisseurs privilégiés (PPO).
  - c. Régimes privés d'assurance collective.
  - d. *Affordable Care Act* (ACA ou Obamacare).
  - e. Medicare et Medicaid.
2. Différencier le rôle des différents intervenants dans le système américain (réseaux, employeurs, assureurs, actuaires). (B4)
3. Critiquer les programmes sociaux au Canada et aux États-Unis et discuter de la valeur des différents systèmes. (B5)

Référence de lecture	Source
BROWN, Lawrence D., et Sherry GLIED. « Regression to the increasingly mean? Private health insurance in the United States of America », <i>Private Health Insurance: History, Politics and Performance</i> , Cambridge (Royaume-Uni), Cambridge University Press. p. 494 à 520, 2020.	<a href="https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/4725A074FB7F8ACEDA7E4D569764D9B8/9780521125826AR.pdf/Private_Health_Insurance.pdf?event-type=FTLA">https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/4725A074FB7F8ACEDA7E4D569764D9B8/9780521125826AR.pdf/Private_Health_Insurance.pdf?event-type=FTLA</a>
ALTMAN, Daniel, David M. CUTLER, Richard J. ZECKHAUSER. « Enrollee Mix, Treatment Intensity, and Cost in Competing Indemnity and HMO Plans », <i>NBER Working Paper Series</i> , numéro 7832, Cambridge (MA), National Bureau of Economic Research, 2000.	<a href="https://www.nber.org/system/files/working_papers/w7832/w7832.pdf">https://www.nber.org/system/files/working_papers/w7832/w7832.pdf</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 1, 5, 6 (p. 71 à 89), 7, 9 (p. 133 à 148), 16, 17, et 19 (p. 299 à 314), 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
PAULY, Mark. « Is Canada the Right Model for a Better U.S. Health Care System? », <i>Knowledge at Wharton</i> , Philadelphie (PA), Wharton School de l'Université de Pennsylvanie, 2017.	<a href="https://knowledge.wharton.upenn.edu/article/lessons-can-u-s-learn-canadian-health-care-system/">https://knowledge.wharton.upenn.edu/article/lessons-can-u-s-learn-canadian-health-care-system/</a>

## 8. Autres modèles de soins de santé (10 %)

1. Comprendre les différents types de modèles de soins de santé (publics, privés ou les deux) : (B2)
  - a. D'autres pays d'intérêt (comme le Royaume-Uni et la Chine).
  - b. Pays en développement pour les modèles de soins de santé (comme l'Inde).
2. Comparer et mettre en contraste le rôle des divers intervenants dans ces systèmes (réseaux, employeurs, assureurs, actuaires). (D5)

Référence de lecture	Source
THORLBY, Ruth. <i>International Health Care System Profiles England</i> , New York (NY), The Commonwealth Fund, 2020.	<a href="https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/england">https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/england</a>
FANG, Hai. <i>International Health Care System Profiles China</i> , New York (NY), The Commonwealth Fund, 2020.	<a href="https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/china">https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/china</a>
REUTERS. Drugmakers cut prices by 62% on average to get China state insurance listing, Londres (Royaume-Uni), Reuters, 2021.	<a href="https://www.reuters.com/business/healthcare-pharmaceuticals/drugmakers-cut-prices-by-62-average-get-china-state-insurance-listing-2021-12-03/">https://www.reuters.com/business/healthcare-pharmaceuticals/drugmakers-cut-prices-by-62-average-get-china-state-insurance-listing-2021-12-03/</a>
LU, Chia-Feng, Dawn ZHANG, John GAO. <i>China on the Move: Lesson from China's National Negotiation of Drug Prices in 2021</i> , Miami (FL), GreenbergTraurig, 2022.	<a href="https://www.gtlaw.com/en/insights/2022/2/china-on-the-move-lesson-from-chinas-national-negotiation-of-drug-prices-in-2021">https://www.gtlaw.com/en/insights/2022/2/china-on-the-move-lesson-from-chinas-national-negotiation-of-drug-prices-in-2021</a>
GUPTA, Indrani. <i>International Health Care System Profiles India</i> , New York (NY), The Commonwealth Fund, 2020.	<a href="https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/india">https://www.commonwealthfund.org/international-health-policy-center/countries/india</a>
DIAZ, Maria Dolores Montoya, Noah HABER, Philipa MLADOVSKY, Emma PITCHFORK, Wael Fayek SALEH, et	<a href="https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/4725A074FB7F8ACEDA7E4D569764D9B8/978">https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/4725A074FB7F8ACEDA7E4D569764D9B8/978</a>

Flavia Mori SARTI. « Private health insurance in Brazil, Egypt and India », <i>Private Health Insurance: History, Politics and Performance</i> , Cambridge (Royaume-Uni), Cambridge University Press. p. 65 à 98 et p. 85 à 94, 2020.	<a href="https://www.cihia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/A9AD923AC775A46485257817005F5B43!OpenDocument">0521125826AR.pdf/Private Health Insurance.pdf?event-type=FTLA</a>
---	---

## Examen F2COL : Tarification des prestations collectives

Cet examen vise à permettre aux candidats et candidates d'acquérir les compétences suivantes :

1. Comprendre les grands principes et techniques de tarification qui sont pertinents pour l'assurance collective, y compris les techniques d'estimation des composantes clés d'un prix technique.
2. Appliquer ces principes et techniques dans le contexte de l'assurance collective.
3. Évaluer des scénarios hypothétiques, notamment en faisant preuve de jugement pour évaluer les répercussions des mesures possibles et élaborer des propositions ou des recommandations appropriées relativement aux produits d'assurance collective.

1. Termes principaux	
1. Définir les principaux termes utilisés dans la tarification des prestations collectives et de l'assurance maladie. (A1)	
Référence de lecture	Source
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Glossaire de termes d'assurance</i> , Toronto (ON), ACCAP, 2023.	<a href="https://www.cihia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/A9AD923AC775A46485257817005F5B43!OpenDocument">https://www.cihia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/page/A9AD923AC775A46485257817005F5B43!OpenDocument</a>

2. Études d'expérience et modélisation prédictive (20 %)
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Expliquer et appliquer la pertinence et les limites des études d'expérience actuarielle disponibles en assurance collective (tables et renseignements sectoriels : mortalité en assurance vie, exonération de primes, cessation de l'invalidité de longue durée [ILD], comparaisons de taux, valeurs comparatives des dépenses, Life Insurance Market Research Association (LIMRA), etc.). (C3)</li> <li>2. Concernant le point 1, expliquer les raisons de la sélection des tables applicables ainsi que leurs sources et caractéristiques : (D2) <ol style="list-style-type: none"> <li>a. ICA, Krieger, invalidité de longue durée en assurance collective, RPC, RRQ.</li> <li>b. Taux d'incidence de l'ILD (Have et Garand).</li> </ol> </li> <li>3. Comparer les différences entre le <i>Modèle d'analytique prédictive pour l'expérience canadienne de cessation d'invalidité en assurance collective</i> de l'ICA et l'Étude sur les taux de cessation d'invalidité de longue durée en assurance collective. (D5)</li> <li>4. Évaluer la pertinence et les limites des études d'expérience non actuarielles disponibles pour l'assurance collective, comme les données de la Régie de l'assurance maladie du Québec (RAMQ) pour les médicaments d'ordonnance. (D5)</li> <li>5. Identifier les sources, la pertinence et les limites des études de tendances et de prévisions disponibles pour l'assurance collective (prévisions économiques, incidence de l'invalidité et données sur les tendances en santé) pour les éléments suivants : (C4) <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Données de la RAMQ sur les médicaments d'ordonnance.</li> <li>b. Tendances économiques publiées chaque trimestre par les banques à charte.</li> <li>c. Études annuelles sur les tendances pharmaceutiques produites par les gestionnaires des régimes d'assurance médicaments.</li> <li>d. Études annuelles sur les tendances des coûts des soins de santé menées par de grands cabinets d'experts-conseils.</li> </ol> </li> </ol>



<p>6. Effectuer des calculs applicables aux modèles de sinistres pour divers types de protection : (C3)</p> <p>a. Modèles de prestations pour soins de santé et soins dentaires.</p> <p>b. Modèles pour les sinistres en excédent de perte.</p> <p>7. Énoncer les modèles de dépenses pour divers types de protection. (B2)</p> <p>8. Décrire comment les techniques de modélisation prédictive peuvent être utilisées pour l'analytique des sinistres. (C3)</p>	
Référence de lecture	Source
COMMISSION DES PRÉVISIONS D'EXPÉRIENCE (SOUS-COMMISSION DE L'ASSURANCE-VIE ET SANTÉ COLLECTIVE). <i>Rapport final – Étude sur l'expérience de mortalité en assurance-vie collective (1989-91) : Tables de résultats d'expérience</i> , Ottawa (ON), Institut canadien des actuaires, 1999.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%c3%A9tails-de-publication/9943T">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%c3%A9tails-de-publication/9943T</a>
COMMISSION SUR LES ÉTUDES D'EXPÉRIENCE. Étude de l'ICA : <i>Étude sur l'exonération de primes en assurance-vie collective fondée sur le rapport concernant l'expérience de taux de terminaison de l'ILD en assurance collective au Canada (2009-2015)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa, 2020.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220015">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220015</a> et les tableaux Excel : <a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%c3%A9tails-de-publication/220015t">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%c3%A9tails-de-publication/220015t</a>
RÉGIE DE L'ASSURANCE MALADIE DU QUÉBEC. <i>Outil de recherche de l'information statistique</i> , tableau 2021.	<a href="https://www4.prod.ramq.gouv.qc.ca/IST/CD/CDF_DifsnInfoStats/DF1_CnsulInfoStatsCNC_iut/DifsnInfoStats.aspx?ETAPE_COUR=2#PosMiddleTab">https://www4.prod.ramq.gouv.qc.ca/IST/CD/CDF_DifsnInfoStats/DF1_CnsulInfoStatsCNC_iut/DifsnInfoStats.aspx?ETAPE_COUR=2#PosMiddleTab</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Séance 41 : Les tendances en invalidité de longue durée au Canada et aux États-Unis</i> , Ottawa (ON), Institut canadien des actuaires, 2018. (ouverture de session requise)	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/AM2018-41">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/AM2018-41</a>
GARAND, Denis, et Clayton ZALUSKI. <i>Taux de cessation d'emploi d'ILD, analyse prédictive et abandon de vie</i> . Ottawa (ON), Institut canadien des actuaires, 2019. (ouverture de session requise)	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2019/act19/ac2019_14_garand.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2019/act19/ac2019_14_garand.pdf</a>
SOCIETY OF ACTUARIES. <i>Report of the Society of Actuaries Group Life Insurance Experience Committee</i> , Schaumburg (IL), SOA, 2006.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/Exp-Study/research-05-gl-waiver.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/Exp-Study/research-05-gl-waiver.pdf</a>
INSTITUT CANADIEN D'INFORMATION SUR LA SANTÉ (ICIS). <i>Health Care Cost Drivers: The facts</i> , Ottawa (ON), ICIS, 2011.	<a href="https://secure.cihi.ca/free_products/health_care_cost_drivers_the_facts_en.pdf">https://secure.cihi.ca/free_products/health_care_cost_drivers_the_facts_en.pdf</a>
BANQUE DU CANADA. <i>Rapport sur la politique monétaire</i> , Ottawa (ON), Banque du Canada, 2022.	<a href="https://www.banqueducanada.ca/wp-content/uploads/2022/07/rpm-2022-07-13.pdf">https://www.banqueducanada.ca/wp-content/uploads/2022/07/rpm-2022-07-13.pdf</a>
EXPRESS SCRIPTS CANADA. <i>2022 Prescription Drug Trend Report</i> , Mississauga (ON), Express Scripts Canada, 2022.	<a href="https://www.express-scripts.ca/sites/default/files/2022-04/ExpressScriptsCanada2022DrugTrendReport.pdf">https://www.express-scripts.ca/sites/default/files/2022-04/ExpressScriptsCanada2022DrugTrendReport.pdf</a>
AON. <i>2021 Global Medical Trend Rates Report</i> , Londres (Royaume-Uni), Aon: Global Benefits, 2021.	<a href="https://insights-north-america.aon.com/research/2021-global-medical-trend-rates-report">https://insights-north-america.aon.com/research/2021-global-medical-trend-rates-report</a>
GRIGNON, Michel, Byron G. SPENCER, Li WANG. <i>Document de recherche : Modèle relatif aux tendances des coûts de soins de santé à long terme au Canada</i> , rapport de recherche conjoint ICA/SOA, Ottawa (ON), Institut canadien des actuaires, 2018.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/218034">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/218034</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 20 (p. 317 à 321), 26, 29 (p. 502 à 503), 35, et 36 (p. 624 à 626), 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
RIOUX, Jean-Yves, Arthur DA SILVA, Harrison JONES, et Hadi SALEH. <i>Document de recherche : L'utilisation de l'analytique prédictive dans l'industrie canadienne de l'assurance-vie</i> , ICA et SOA, 2019.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219050">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219050</a>
JONES, Leslie M., et Patricia MATSON. <i>Document de recherche : L'application de la théorie de la crédibilité dans l'industrie canadienne de l'assurance-vie</i> , ICA et SOA, 2019.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219120">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219120</a>

### 3. Crédibilité (10 %)

1. Expliquer et énoncer les principes qui sous-tendent la notion de crédibilité en assurance collective. (D2)
2. Expliquer la variabilité de la notion de crédibilité dans le marché de l'assurance collective. (C2)
3. Analyser les facteurs qui influent sur la crédibilité d'un groupe particulier (hétérogénéité statistique, etc.). (B4)
4. Évaluer l'utilisation des statistiques de l'industrie et l'expérience de la société. (C5)
5. Élaborer des formules de crédibilité et les appliquer à des calculs pertinents. (C4)
6. Évaluer la crédibilité dans le contexte des modèles prédictifs. (C5)
7. Comparer les modèles actuariels traditionnels et les techniques de modélisation prédictive. (C4)

Référence de lecture	Source
JONES, Leslie M., et Patricia MATSON. <i>Document de recherche : L'application de la théorie de la crédibilité dans l'industrie canadienne de l'assurance-vie</i> , ICA et SOA, 2019.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219120">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219120</a>
FUHRER, Charles. <i>A Practical Approach to Assigning Credibility for Group Medical Insurance Pricing</i> , Health Section Research Committee, Schaumburg (IL), Society of Actuaries, 2015.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/research-2015-practical-approach-assigning-credibility-group-medical.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/research-2015-practical-approach-assigning-credibility-group-medical.pdf</a>
GAGNON, Bruno et INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : Tarification selon l'expérience en assurance maladie collective</i> , Ottawa (ON), ICA, 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223098f-experience-rating.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223098f-experience-rating.pdf</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 26 et 42, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
CORREIA, Paul L. <i>Issues in Applying Credibility to Group Long-Term Disability Insurance</i> , Milliman Inc, Schaumburg (IL), Society of Actuaries Health Section, 2013.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/Projects/research-2013-iss-in-app-cred.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/Files/Research/Projects/research-2013-iss-in-app-cred.pdf</a>

### 4. Exigences de capital (15 %)

1. Décrire les principes qui sous-tendent la détermination du capital réglementaire, en particulier le Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance vie (TSAV) du BSIF, y compris les éléments suivants : (C4)
  - a. Détermination des composantes importantes du risque.
  - b. Détermination des exigences du TSAV relatives aux produits spéciaux.
  - c. Interprétation des résultats du point de vue de la réglementation.
2. Énoncer et calculer les répercussions des structures de capitalisation sur le capital (comptabilisation des remboursements avec réserves pour fluctuation des sinistres, excédent de pertes, mise en commun des montants importants, conventions de non-responsabilité, etc.). (C4)

Référence de lecture	Source
DIRECTION DES CONSEILS EN MATIÈRE D'ACTUARIAT. <i>Note éducative : Conseils en matière d'évaluation du passif des contrats d'assurance pour les assureurs-vie pour l'année 2022</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2022.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222117">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222117</a>
DIRECTION DES CONSEILS EN MATIÈRE D'ACTUARIAT. <i>Note éducative : IFRS 17 : ajustement au titre du risque non financier pour les contrats d'assurance de personnes</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2022	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222090">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222090</a>
DIRECTION DES CONSEILS EN MATIÈRE D'ACTUARIAT. <i>Note éducative : Évaluation et présentation des contrats d'assurance canadiens avec participations sous IFRS 17</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2022	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222093">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/222093</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A-4 : Capital réglementaire et cibles internes de capital</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2017.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/fi-if/rq-ro/gdn-ort/gl-Id/Pages/a4_qd23.aspx">https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/fi-if/rq-ro/gdn-ort/gl-Id/Pages/a4_qd23.aspx</a>

BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A : Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, sections 6.8.2, 6.8.3, 2022.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/licat23.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/licat23.pdf</a>
--	---

## 5. Tarification des produits (25 %)

1. Énoncer et appliquer le processus de souscription. (C3)
2. Évaluer comment les techniques d'analytique prédictive peuvent être utilisées pour estimer les tendances. (D5)
3. Déterminer les stratégies d'atténuation des risques (comme les exclusions de conditions préexistantes). (B2)
4. Analyser les caractéristiques, les dispositions et les structures de tarification des avantages flexibles. (C4)
5. Déterminer, comparer et distinguer les variables de tarification qui portent sur l'assurance collective, par produit (variables démographiques, variables différentes d'un groupe à l'autre, variables différentes d'un assureur à l'autre, variables économiques, etc.) (D5)
6. Appliquer les normes de pratique pertinentes. (C3)
7. Créer une analyse des tendances relatives aux frais médicaux. (C6)
8. Élaborer et recommander des hypothèses. (C6)
9. Calculer et recommander un tarif manuel. (D6)
10. Appliquer des mesures essentielles pour évaluer les résultats réels par rapport aux résultats attendus. (C3)

Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd., Toronto (ON), LexisNexis, chapitres 22 (p. 547 à 548), 25 et 26, 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 20 à 26, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
CONSEIL DES NORMES ACTUARIELLES. <i>Normes de pratique (en vigueur à compter du 1<sup>er</sup> décembre 2022)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), parties 1000 et 2000, 2022.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/sc120122">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/sc120122</a>
MERCER MARSH BENEFITS. <i>MMB health trends: Managing the cost and risk of employer-provided healthcare in a changing world</i> , Vancouver (BC), Mercer (Canada), 2021.	<a href="https://www.mercer.ca/content/dam/mercer/attachments/north-america/canada/ca-en-2022-mmb-health-trends-report.pdf">https://www.mercer.ca/content/dam/mercer/attachments/north-america/canada/ca-en-2022-mmb-health-trends-report.pdf</a>

## 6. Mesures de rentabilité (10 %)

1. Décrire et calculer les mesures de rentabilité suivantes : (C3)
  - a. Rendement du capital.
  - b. Rendement des capitaux propres.
  - c. Pourcentage des primes.
  - d. Pourcentage de l'actif.
  - e. Bénéfice par action.
  - f. Types de valeur intrinsèque (« traditionnelle », « européenne », « conforme au marché »).
2. Énoncer et expliquer les usages de la valeur intrinsèque. (B5)
3. Énoncer et expliquer les sources de bénéfices. (B5)
4. Effectuer une analyse comparative. (C5)

Référence de lecture	Source
GREAT-WEST LIFECO, MANUVIE, et SUN LIFE. <i>Overview of earnings presentation and reporting under the new IFRS 17 accounting standard</i> , Winnipeg (MB), Great-West Lifeco, 2022.	<a href="https://www.greatwestlifeco.com/content/dam/gwlco/documents/evnts/2022/ifrs-17-presentation.pdf">https://www.greatwestlifeco.com/content/dam/gwlco/documents/evnts/2022/ifrs-17-presentation.pdf</a>

SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 20 à 26, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Données financières des sociétés d'assurance-vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2023.  (Les candidats et candidates doivent télécharger les données du T4 de Canadian Life pour 2021, 2020, 2019 et 2018.)	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/wt-ow/Pages/FINDAT-li.aspx">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/wt-ow/Pages/FINDAT-li.aspx</a>  <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-financial-data-for-life-insurance-companies-2018-2021.xlsx">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-financial-data-for-life-insurance-companies-2018-2021.xlsx</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Note d'étude de l'ICA : Bénéfice par action (BPA)</i> , Ottawa (ON), ICA, 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223097f-eps.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223097f-eps.pdf</a>
FORUM DE LA DIRECTION FINANCIÈRE. <i>European Embedded Value Principles</i> , Forum CFO, 2016.	<a href="https://cfoforum.eu/downloads/CFO-Forum_EEV_Principles_and_Guidance_April_2016.pdf">https://cfoforum.eu/downloads/CFO-Forum_EEV_Principles_and_Guidance_April_2016.pdf</a>
MANULIFE. <i>2021 Embedded Value Report for Manulife's Insurance1 Businesses</i> , Toronto (ON), Manulife, 2021.	<a href="https://www.manulife.com/content/dam/corporate/en/documents/investors/MFC_EVR_2021_Y1_EN.pdf">https://www.manulife.com/content/dam/corporate/en/documents/investors/MFC_EVR_2021_Y1_EN.pdf</a>
SUISSE RE. <i>Swiss Re Group's Life and Health business Embedded value and embedded value earnings for the year ended 31 December 2005</i> , Zurich (CH), Suisse Re, 2005.	<a href="https://www.swissre.com/dam/jcr:08084e6f-4357-4757-adbf-643ee6ab8dd6/2005_EVM_disclosure.pdf">https://www.swissre.com/dam/jcr:08084e6f-4357-4757-adbf-643ee6ab8dd6/2005_EVM_disclosure.pdf</a>
Sharkey, Bob. <i>Embedded Value and Value of New Business: CIA Presentation, June 29, 2007</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2007. (Ouverture de session requise)	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2007/2007-annual-meeting/ses23bam2007.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2007/2007-annual-meeting/ses23bam2007.pdf</a>
DIRECTION DE LA PRATIQUE ACTUARIELLE. <i>Note éducative sur le calcul des sources de bénéfices – Assurance collective de personnes</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2010.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210069">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210069</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Faits sur les assurances de personnes au Canada</i> . Toronto (ON), ACCAP, 2022.	<a href="https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/resources/Factbook2022/\$file/2022+CLHIA+Fact+book+FR.pdf">https://www.clhia.ca/web/CLHIA_LP4W_LND_Webstation.nsf/resources/Factbook2022/\$file/2022+CLHIA+Fact+book+FR.pdf</a>
ASSOCIATION CANADIENNE DES COMPAGNIES D'ASSURANCES DE PERSONNES (ACCAP). <i>Annexes : Données provinciales</i> , Annexes Excel de 2022, 2021, 2020, 2019 et 2018., Toronto (ON), ACCAP.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-clhia-data.xlsx">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-clhia-data.xlsx</a>  <a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-financial-data-for-life-insurance-companies-2018-2021.xlsx">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/f2-6-financial-data-for-life-insurance-companies-2018-2021.xlsx</a>

## 7. Arrangements financiers dans un régime d'assurance collective (10 %)

1. Comparer les caractéristiques et avantages principaux des arrangements financiers (mutualisation, rétention, non-responsabilité et autoassurance). (C4)
2. Cerner et analyser les problèmes associés à l'autoassurance. (B4)
3. Effectuer les calculs relatifs aux points 1 et 2 ci-dessus. (C3)

Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitre 25, 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
Rosenbloom, 2011. <i>The Handbook of Employee Benefits: Health and Group Benefits 7/E</i> , Chapters 29,30	<a href="https://bookshelf.vitalsource.com/#/user/signin">https://bookshelf.vitalsource.com/#/user/signin</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitre 26, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>

## 8. Imposition des sociétés d'assurance (10 %)

1. Décrire les caractéristiques fiscales suivantes des sociétés d'assurances : (B2)
  - a. Réserves fiscales.
  - b. Impôt sur le revenu de placements (IRP).
  - c. Impôt sur le revenu.

- d. Réserves admissibles pour fluctuation des sinistres (RFS).
  - e. Taxes sur les primes.
2. Effectuer les calculs relatifs au point 1 ci-dessus. (C3)

Référence de lecture	Source
PRICEWATERHOUSECOOPERS (PwC) CANADA. <i>Insurance Industry: Key tax rates and updates</i> , Toronto (ON), PwC, 2021.	<a href="https://www.pwc.com/ca/en/insurance/publications/insurance-industry-key-tax-rates-and-updates-2021-en.pdf">https://www.pwc.com/ca/en/insurance/publications/insurance-industry-key-tax-rates-and-updates-2021-en.pdf</a>
SWALES, Jason, Erdem ERINC. <i>Canadian Insurance Taxation</i> , 4 <sup>e</sup> éd., Toronto (ON), LexisNexis, 2015.  Revenu à des fins fiscales (p. 37 à 38, et p. 43 à 47) Chapitre 6 : Réserves (assureurs vie) (p. 79 à 96) Chapitre 8 : Revenu imposable et impôt sur le revenu (assureurs vie) Chapitre 9 : Impôt sur le revenu de placement (assureurs vie) (p. 135 à 142)	<a href="https://www.actexmadrivier.com/product.aspx?id=453097139">https://www.actexmadrivier.com/product.aspx?id=453097139</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Imposition des avantages sociaux (assurance collective) au Canada</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223139f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223139f.pdf</a>

## Examen F3COL : Réserves relatives aux prestations collectives

Cet examen a pour objectif de permettre aux candidats et candidates de développer les compétences suivantes :

1. Comprendre les grands principes et techniques d'estimation des réserves et des dépenses liées aux sinistres qui sont pertinents pour l'assurance collective.
2. Appliquer ces principes et techniques dans le contexte de l'assurance collective.
3. Évaluer les considérations relatives au choix d'une réserve fondée sur la meilleure estimation.
4. Comprendre comment les réserves sont liées à des processus opérationnels plus vastes (p. ex., planification opérationnelle, tarification, rapports financiers et calcul du capital).
5. Décrire les exigences en matière de rapports et calculer les valeurs actuarielles aux fins des rapports financiers.
6. Évaluer des scénarios hypothétiques, notamment l'application du jugement pour déterminer les répercussions des mesures possibles.

1. Termes principaux	
<p>1. Définir les principaux termes utilisés pour évaluer les réserves et établir les rapports financiers pour les assureurs en produits collectifs. (A1)</p>	
Référence de lecture	Source
<p>DIRECTION DE LA PRATIQUE ACTUARIELLE. <i>Note éducative – Évaluation du passif des polices d'assurance collective de personnes</i>, Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2010.</p>	<p><a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034</a></p>
2. Provisionnement et passif des sinistres (35 %)	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Énoncer les divers usages des réserves (rapports financiers des sociétés d'assurance vie, rapports aux clients sur la comptabilité des remboursements, tarification, etc.) et évaluer leurs répercussions sur la sélection de méthodes et d'hypothèses. (B5)</li> <li>2. Appliquer la méthode canadienne axée sur le bilan (MCAB) (C3)</li> <li>3. Évaluer l'incidence d'IFRS 17 sur les réserves d'assurance collective. (C5)</li> <li>4. Appliquer les normes de pratique (NP) applicables. (C3)</li> <li>5. Déterminer les notes éducatives applicables. (A2)</li> <li>6. Comprendre, calculer et évaluer les provisions pour écarts défavorables (PED). (C5)</li> <li>7. Comparer les approches « globales » et « individuelles ». (B5)</li> <li>8. Décrire les tables/études actuelles utilisées pour l'évaluation (analyses d'expérience de l'ICA, assurance collective d'invalidité de longue durée (ACILD), Krieger, tables de la SOA, etc.). (B2)</li> <li>9. Effectuer des calculs pour l'exonération de primes (EP). (C3)</li> <li>10. Effectuer des calculs pour l'ILD (réserves pour personnes handicapées). (C3)</li> <li>11. Effectuer des calculs pour les approches non traditionnelles (réserves pour EP et ILD fondées sur le pronostic médical, etc.). (C3)</li> <li>12. Effectuer des calculs relatifs aux réserves pour sinistres subis mais non déclarés (SSND), y compris la méthode dite chain-ladder). (C3)</li> <li>13. Exécuter une analyse des différentes méthodes de constitution de réserves. (C4)</li> <li>14. Énoncer les approches stochastiques de calcul des réserves d'assurance collective. (C5)</li> <li>15. Évaluer les réserves en excédent de pertes reflétant l'asymétrie temporelle des primes et des sinistres. (C5)</li> <li>16. Expliquer les limites et les biais des méthodes d'évaluation traditionnelles. (C2)</li> <li>17. Évaluer les ressources en données et la pertinence du calcul des réserves. (C5)</li> <li>18. Expliquer le rôle et les responsabilités de l'actuaire désigné/chargé de l'évaluation. (B2)</li> </ol>	

Référence de lecture	Source
DIRECTION DE LA PRATIQUE ACTUARIELLE. <i>Note éducative – Évaluation du passif des polices d'assurance collective de personnes</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2010.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitre 37, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
CONSEIL DES NORMES ACTUARIELLES. <i>Normes de pratique - Assurance (Entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2023)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), partie 2000, à l'exception de la section 2600, 2021.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/si010123">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/si010123</a>
DIRECTION DES CONSEILS EN MATIÈRE D'ACTUARIAT. <i>Note éducative – Examen de la santé financière</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2020.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220057">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220057</a>
CONSEIL DES NORMES ACTUARIELLES. <i>Normes de pratique - Section générale (entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2023)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), paragraphes 1120.40, 1120.54, 1620.02, 1630 et 1710.01, 2021.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/sq010123">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/sq010123</a>
DIRECTION DE LA PRATIQUE ACTUARIELLE. <i>Note éducative – Évaluation du passif des polices d'assurance collective de personnes</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), sections 6, 7 (p. 15 à 20), 2010.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210034</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Étude sur l'exonération de primes en assurance-vie collective (2009-2015)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2020.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220015">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/220015</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Document de recherche : Étude sur les taux de terminaison d'invalidité de longue durée en assurance collective</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2019.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219012">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/219012</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 11, 21 (p. 330 à 337), 24, 38, 39, et 40, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
WEINDORFER, Björn. <i>A practical guide to the use of the chain-ladder method for determining technical provisions for outstanding reported claims in non-life insurance</i> , Vienne (AT), University of Applied Sciences bfi Vienn, série de documents de travail no 77, 2012.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2019/group-exam/g4-12---alternative-methods-of-reserving---chain-ladder-method.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2019/group-exam/g4-12---alternative-methods-of-reserving---chain-ladder-method.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Mémoire à l'intention de l'actuaire désigné d'une société d'assurance vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2022.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/Docs/AA_Memo_2022.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/Docs/AA_Memo_2022.pdf</a>

### 3. Impôt sur les prestations (15 %)

1. Décrire les caractéristiques fiscales suivantes des avantages sociaux et effectuer les calculs connexes : (C4)
  - a. Impôt sur le revenu – fédéral (y compris les cahiers et bulletins d'interprétation pertinents);
  - b. Impôt sur le revenu – provincial (y compris les différences par rapport à l'impôt fédéral sur le revenu);
  - c. Taxe de vente sur les primes et taxes semblables.
  - d. Autres taxes sur les primes.
2. Décrire et effectuer des calculs pour évaluer l'incidence de la fiscalité sur : (C5)
  - a. Les réclamations.
  - b. La structure du régime, y compris les régimes d'avantages sociaux flexibles.
  - c. Le financement du régime (évaluation croisée, partage des coûts, etc.).
3. Décrire et effectuer des calculs relatifs aux structures de financement des autres modes de prestation, comme (C3) :

<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Services administratifs seulement (SAS);</li> <li>b. Fiducies d'assurance vie et d'assurance santé des employés.</li> </ul>	
Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitres 20 (p. 513 à 514), 22 (p. 552 à 553), 21 (p. 258 à 529), 26 (p. 600 à 602), 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
AON CANADA. <i>Canadian Benefits Guide 2020</i> . Toronto (ON), Aon Canada, 2020.	<a href="https://www.aon.com/canada/insights/canadianbenefitsguide.jsp">https://www.aon.com/canada/insights/canadianbenefitsguide.jsp</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Imposition des avantages sociaux (assurance collective) au Canada</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2023.	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223139f.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2023/223139f.pdf</a>
REVENU QUÉBEC. <i>Avantages imposables</i> . Québec (QC), Revenu Québec, section 4.1 (p. 32 à 38), 2021.	<a href="https://www.revenuquebec.ca/documents/fr/publications/in/IN-253%282021-11%29.pdf">https://www.revenuquebec.ca/documents/fr/publications/in/IN-253%282021-11%29.pdf</a>
SUN LIFE. <i>Guide de la fiscalité de l'assurance-santé au Canada : Fiducies de soins de santé au bénéfice d'employés</i> , Toronto (ON), Sun Life, 2021.	<a href="https://www.sunnet.sunlife.com/files/advisor/french/PDF/employee-life-health-trusts-fr.pdf">https://www.sunnet.sunlife.com/files/advisor/french/PDF/employee-life-health-trusts-fr.pdf</a>

4. Comptabilisation des avantages sociaux (15 %)	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Comparer les avantages à la retraite par rapport aux avantages au cours d'une période d'inactivité. (B4)</li> <li>2. Évaluer les aspects actuariels de la comptabilisation des avantages sociaux futurs des employés : (D5) <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Recommandations comptables canadiennes selon IAS 19.</li> <li>b. Chapitres 3462 à 3463 de l'ACP (secteur privé et organismes sans but lucratif).</li> <li>c. Chapitres 3250 et 3255 de l'ACP (secteur public) et recommandations comptables non canadiennes (Accounting Standards Codification [ASC] 715/712 – É.-U. concernant les avantages sociaux futurs.</li> </ul> </li> <li>3. Calculer les provisions techniques et les autres éléments comptables liés aux avantages sociaux futurs. (C3)</li> <li>4. Appliquer les normes de pratique de l'ICA aux avantages sociaux des employés. (C3)</li> <li>5. Analyser les questions suivantes liées aux avantages postérieurs à l'emploi : (D4) <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pourquoi les employeurs offrent-ils des avantages postérieurs à la retraite et postérieurs à l'emploi.</li> <li>b. Inflation des coûts.</li> <li>c. Sélection.</li> <li>d. Caractère raisonnable des hypothèses.</li> </ul> </li> </ol>	
Référence de lecture	Source
MORNEAU SHEPELL. <i>Morneau Shepell Handbook of Canadian Pension and Benefit Plans</i> , 17 <sup>e</sup> éd, Toronto (ON), LexisNexis, chapitre 24, 2020.	<a href="https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details">https://store.lexisnexis.ca/en/categories/shop-by-jurisdiction/promo-8/morneau-shepell-handbook-of-canadian-pension-and-benefit-plans-17th-edition-skusku-cad-6426/details</a>
BDO Canada. <i>Comparaison entre les NCECF et les IFRS : Avantages sociaux</i> , Toronto (ON), BDO Canada, 2017.	<a href="https://www.bdo.ca/BDO/media/aspeifrscomparison/ASPE_IFRS-Comparison_Employee-Benefits_FINAL-Update2020_FR-CA.pdf">https://www.bdo.ca/BDO/media/aspeifrscomparison/ASPE_IFRS-Comparison_Employee-Benefits_FINAL-Update2020_FR-CA.pdf</a>
COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS (CPA) CANADA. <i>Document d'information sur les NCECF - Chapitre 3462 : Régimes à prestations définies</i> , Toronto (ON), CPA Canada, 2021.	<a href="https://www.cpacanada.ca/fr/ressources-en-comptabilite-et-en-affaires/information-financiere-et-non-financiere/normes-comptables-pour-les-entreprises-a-capital-ferme-ncecf/publications/ncecf-chapitre-3462-regimes-a-prestations-definies">https://www.cpacanada.ca/fr/ressources-en-comptabilite-et-en-affaires/information-financiere-et-non-financiere/normes-comptables-pour-les-entreprises-a-capital-ferme-ncecf/publications/ncecf-chapitre-3462-regimes-a-prestations-definies</a>
COMPTABLES PROFESSIONNELS AGRÉÉS (CPA) CANADA. <i>Manuel de CPA Canada – Comptabilité</i> , Toronto (ON), CPA Canada, partie III (chapitre 3463), 2023.	<a href="https://www.cpastore.ca/product/manuel-de-l-icca-comptabilite/202">https://www.cpastore.ca/product/manuel-de-l-icca-comptabilite/202</a>



CONSEIL DES NORMES ACTUARIELLES. <i>Normes de pratique – Régimes d'avantages sociaux postérieurs à l'emploi (Entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> mai 2019)</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), partie 6000, 2019.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/spb050119">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/spb050119</a>
INSTITUT CANADIEN DES ACTUAIRES. <i>Séance 28 : Les forces qui façonnent les dépenses en médicaments au Canada</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2021. (ouverture de session requise)	<a href="https://www.cia-ica.ca/publications/publication-details/act20-28">https://www.cia-ica.ca/publications/publication-details/act20-28</a>
SOCIETY OF ACTUARIES. <i>Managing Post-retirement risk: A Guide to Retirement Planning</i> , Schaumburg (IL), SOA, p. 4 à 17, 2011.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/files/research/projects/post-retirement-charts.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/files/research/projects/post-retirement-charts.pdf</a>

## 5. Rapports financiers des sociétés d'assurance (10 %)

1. Produire un état financier de base et ses composantes, y compris l'incidence d'IFRS 17. (C6)
2. Décrire les concepts suivants et effectuer des calculs pertinents : (C3)
  - a. État annuel du Canada : états, principaux tableaux, et annexes.
  - b. Revenu imposable.
  - c. Principes comptables de la juste valeur.
  - d. Normes comptables internationales.
  - e. Examens actuariels des réserves.
3. Aux termes d'IFRS 17, appliquer la méthode générale d'évaluation, la méthode des frais variables et la méthode de répartition des primes. (C3)

Référence de lecture	Source
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 37 et 43, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Mémoire à l'intention de l'actuaire désigné d'un assureur vie conforme à l'IFRS 17 – 2023</i> . Ottawa (ON), BSIF, 2023.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/Life_AA_Memo_2023.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/Life_AA_Memo_2023.pdf</a>
SWALES, Jason, Erdem ERINC. <i>Canadian Insurance Taxation</i> , 4 <sup>e</sup> éd., Toronto (ON), LexisNexis, chapitre 8, 2015.	<a href="https://www.actexamdriver.com/OrderSelection.aspx?terms=Canadian%20Insurance%20Taxation">https://www.actexamdriver.com/OrderSelection.aspx?terms=Canadian%20Insurance%20Taxation</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice D-10 de 2006 : Comptabilisation des instruments financiers désignés en fonction de la juste valeur</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2006.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/D10_ifrs.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/Docs/D10_ifrs.pdf</a>
REHBELI, Les. <i>Brief update on IAN100</i> , Colloque virtuel pour l'actuaire désigné, Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2021. (Ouverture de session requise)	<a href="https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2021/aa-2021/aa21-13.pdf">https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/presentation-materials/2021/aa-2021/aa21-13.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Mémoire à l'intention de l'actuaire désigné d'un assureur vie conforme à l'IFRS 17 – 2023</i> , Ottawa (ON), BSIF, section B-4,1, 2023.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/fi-if/rtn-rlv/fr-rf/ic-sa/lic-sav/Pages/AA_Memo_2023.aspx#b.4">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Fra/fi-if/rtn-rlv/fr-rf/ic-sa/lic-sav/Pages/AA_Memo_2023.aspx#b.4</a>
DIRECTION DES CONSEILS EN MATIÈRE D'ACTUARIAT. <i>Note éducative : Application de la norme IFRS 17, Contrats d'assurance</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), p. 35-149, 2021.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/221117">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/221117</a>

## 6. Gestion financière et du capital (10 %)

1. Établir la distinction entre la gestion de l'excédent et la gestion des bénéfices (D4).
2. Décrire la création de valeur du point de vue de l'économie financière (C4).
3. Concernant le capital économique :
  - a. Analyser les composantes importantes du risque; (C4)

<p>b. Sélectionner des méthodes de calcul conformes aux perspectives des intervenants; (D3)</p> <p>c. Décrire comment une société appliquerait un plafond économique. (C5)</p> <p>4. Évaluer l'utilisation de la réassurance comme technique de gestion du capital. (D5)</p>	
Référence de lecture	Source
KISCHUK, Richard K. « Strategic Management of Life Insurance Surplus », <i>Transactions of Society of actuaries</i> , volume 38, p.105 à 144, 1986.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/library/research/transactions-of-society-of-actuaries/1986/january/tsa86v387.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/library/research/transactions-of-society-of-actuaries/1986/january/tsa86v387.pdf</a>
DIRECTION DE LA PRATIQUE ACTUARIELLE. <i>Note éducative sur le calcul des sources de bénéfices – Assurance collective de personnes</i> , Institut canadien des actuaires, Ottawa (ON), 2010.	<a href="https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210069">https://www.cia-ica.ca/fr/publications/d%C3%A9tails-de-publication/210069</a>
MANULIFE. <i>2020 Embedded Value Report for Manulife's Insurance Businesses</i> , Toronto (ON), Manulife, 2020.	<a href="https://www.manulife.com/content/dam/corporate/investors/MFC_EVR_2020_Y1_EN.pdf">https://www.manulife.com/content/dam/corporate/investors/MFC_EVR_2020_Y1_EN.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A-4 : Capital réglementaire et cibles internes de capital</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2017.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/ifi-irg-ro/gdn-ort/gld/Pages/a4_qd23.aspx">https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/ifi-irg-ro/gdn-ort/gld/Pages/a4_qd23.aspx</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A : Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, articles 3.1 à 3.7 (p. 46 à 53), 5.1.1, 5.1.2 (p. 86 à 97), 6.1 (p. 125 à 127), 6.4 (p. 134 à 137), 2017.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/licat23.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/licat23.pdf</a>
LA COMPAGNIE D'ASSURANCE DU CANADA SUR LA VIE. <i>Rapport annuel 2021</i> . Winnipeg (MB), La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, note 8 (p. 30 à 37), 2021.	<a href="https://www.canadalife.com/content/dam/canadalife/documents/corporate/annual-reports/canada-vie-rapport-annuel-2021.pdf">https://www.canadalife.com/content/dam/canadalife/documents/corporate/annual-reports/canada-vie-rapport-annuel-2021.pdf</a>
PAINTER, Robert A., et Dan ISAAC. « A Multi-Stakeholder Approach to Capital Adequacy », <i>Actuarial Practice Forum</i> , Schaumburg (IL), SOA, 2007.	<a href="https://www.soa.org/globalassets/assets/library/journals/actuarial-practice-forum/2007/may/APF0705_01.pdf">https://www.soa.org/globalassets/assets/library/journals/actuarial-practice-forum/2007/may/APF0705_01.pdf</a>
FARR, Ian, Adam KOURSARIS, et Mark MENNEMEYER. <i>Economic Capital for Life Insurance Companies</i> , Schaumburg (IL), SOA, 2016.	<a href="https://www.soa.org/493868/globalassets/assets/files/research/projects/research-2016-economic-capital-life-insurance-report.pdf">https://www.soa.org/493868/globalassets/assets/files/research/projects/research-2016-economic-capital-life-insurance-report.pdf</a>
COMERFORD, Earmon, Paul FULCHER, Rik VAN BEERS, et Rosemary MAHER. <i>Reinsurance as a capital management tool for life insurers</i> , Seattle (WA), Milliman, 2020.	<a href="https://us.milliman.com/en/insight/reinsurance-as-a-capital-management-tool-for-life-insurers">https://us.milliman.com/en/insight/reinsurance-as-a-capital-management-tool-for-life-insurers</a>

7. Gestion de l'actif et du passif (15 %)	
<p>1. Comparer les modèles de l'actif. (D5)</p> <p>2. Comparer la répartition de l'actif entre les diverses branches d'activité d'une société d'assurances. (D5)</p> <p>3. Énoncer le processus de sélection de l'actif afin d'adosser le passif d'assurance collective. (C3)</p> <p>4. Décrire et appliquer la relation entre les garanties de taux d'intérêt dans les accords de remboursement et la sélection des actifs. (C3)</p> <p>5. Comparer la relation entre la gestion de l'actif-passif (GAP) au sein des sociétés et la GAP dans chaque branche d'assurance. (C4)</p> <p>6. Analyser les modèles du passif se rapportant à l'assurance collective. (C4)</p> <p>7. Interpréter et élaborer une présentation pertinente des résultats. (C6)</p> <p>8. Évaluer les effets des taux créditeurs d'intérêt sur la tarification des nouvelles polices. (C5)</p> <p>9. Évaluer les effets des taux créditeurs d'intérêt sur l'évaluation du passif. (C5)</p> <p>10. Évaluer les marges de risque se rapportant au taux de rendement de l'actif. (C5)</p>	
Référence de lecture	Source

BROWNE, Mark J., James M. CARSON, et Robert E. HOYT. <i>Dynamic Financial Models of Life Insurers</i> , Schaumburg (IL), Society of Actuaries, 2000.	<a href="https://www.soa.org/Files/Research/Projects/dynamic.pdf">https://www.soa.org/Files/Research/Projects/dynamic.pdf</a>
INCOME RESEARCH + MANAGEMENT. <i>Insurance Company Fixed Income Portfolio Trends – 2021</i> , Boston (MA), Income Research + Management, 2021.	<a href="https://www.incomeresearch.com/insurance-company-fixed-income-portfolio-trends-2021/">https://www.incomeresearch.com/insurance-company-fixed-income-portfolio-trends-2021/</a>
MAGINN, John L., Donald L. TUTTLE, Jerald E. PINTO, Dennis W. MCLEAVEY, <i>Managing Investment Portfolios: A Dynamic Process</i> , 3 <sup>e</sup> éd. Hoboken (NJ), Wiley, chapitres 3 (p. 101 à 120), 5 (sections 1 à 7, 9, 10), 2007.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147610">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147610</a>
SKWIRE, Daniel D., <i>Group Insurance</i> , 8 <sup>e</sup> éd., Groenland (NH), ACTEX, chapitres 20 et 26, 2021.	<a href="https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546">https://www.actexamdriver.com/orderselection.aspx?id=453147546</a>
GILBERT, Charles. « Chapter 13 – Asset Liability Management Techniques and Practices for Insurance Companies », <i>IAA Risk Book</i> , Ottawa (ON), Association actuarielle internationale (AAI), 2016.	<a href="https://www.actuaries.org/IAA/Documents/Publications/RiskBook/IAARiskBook_AssetLiabilityMgmt_2016-10.pdf">https://www.actuaries.org/IAA/Documents/Publications/RiskBook/IAARiskBook_AssetLiabilityMgmt_2016-10.pdf</a>
PITACCO, Ermanno. <i>Health Insurance: Basic actuarial Models</i> , New York (NY), Springer, chapitre 5, 2014.	<a href="https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-319-12235-9">https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-319-12235-9</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Mémoire à l'intention de l'actuaire désigné d'une société d'assurance vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2002.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/AA_Memo_2022.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/FRA/Docs/AA_Memo_2022.pdf</a>
BUREAU DU SURINTENDANT DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES (BSIF). <i>Ligne directrice A : Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie</i> , Ottawa (ON), BSIF, 2016.	<a href="https://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/Docs/LICAT18.pdf">https://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/Docs/LICAT18.pdf</a>
WASZINK, Hans. 2013. <i>Considerations on the Discount Rate in the Cost of Capital Method for the Risk Margin</i> , Colloque ASTIN 2013, La Haye (NL), 2013.	<a href="https://www.actuaries.org/ASTIN/Colloquia/Hague/Papers/Waszink.pdf">https://www.actuaries.org/ASTIN/Colloquia/Hague/Papers/Waszink.pdf</a>