

Note de service

À : Tous les praticiens en assurance-vie

De : Micheline Dionne, présidente
Commission des rapports financiers des compagnies d'assurance-vie

Date : Janvier 2006

Objet : **Conseils en matière d'évaluation du passif des polices d'assurance-vie pour l'année 2005 – Précisions concernant l'échelle d'amélioration de mortalité dans les rentes**

Document 206003

Depuis la publication par la Commission des rapports financiers des compagnies d'assurance-vie (CRFCAV) de ses conseils concernant l'évaluation du passif des polices d'assurance-vie pour l'année 2005 dans le cadre des principes comptables généralement reconnus (PCGR) canadiens, la sous-commission de mortalité dans les rentes se rapportant à la Commission des prévisions d'expérience a publié une étude sur l'expérience de mortalité dans les rentes individuelles couvrant la période 1997 à 2001. Ce rapport nous fournit de l'information utile sur l'expérience de mortalité, cependant il indique qu'il y aurait très peu d'amélioration de mortalité chez les femmes et que l'amélioration chez les hommes serait réduite, si l'on compare les résultats globaux par année d'exposition successive. Le rapport indique aussi qu'il n'est pas possible de tirer de conclusion sur la mortalité chez les femmes étant donné la faible valeur statistique R^2 dérivée de l'analyse de régression. Après avoir discuté du rapport avec la sous-commission de mortalité dans les rentes et en accord avec eux, nous voulons aussi signaler les points suivants concernant l'amélioration de la mortalité :

- Le manque d'homogénéité des données dans le temps alors que (1) les sociétés d'assurance participant à l'étude ont changé, (2) la répartition par âge a changé de façon significative, et (3) la répartition entre l'expérience sélecte et ultime a aussi changé dû à une réduction des nouvelles affaires;
- La mortalité attendue est fondée sur une table qui n'est plus récente, la table de base 1983, et les taux de mortalité par âge atteint peuvent ne plus être adéquats en 2005 sans modification.

En comparaison, l'étude sur l'amélioration de la mortalité dans les rentes effectuée par la SOA est fondée sur une exposition considérable et homogène comprenant les rentiers couverts par le RPC et le RRQ et indique la présence d'amélioration significative chez les hommes et les femmes.

Par conséquent, la CRFCAV maintient sa recommandation, telle que publiée en octobre 2005, d'appliquer l'échelle AA avec une amélioration minimale de 1,5 % pour les âges atteints jusqu'à 50 ans et de 1 % pour les âges atteints entre 51 et 80 ans tel qu'indiqué à l'Annexe A.

Les directives fournies dans la présente note témoignent de la position de la majorité des membres de la CRFCAV au sujet des pratiques actuarielles appropriées à appliquer conformément aux normes de l'ICA (Normes ou NP). Cette lettre a été soumise au processus officiel d'adoption, conformément à la section 4.2 du document de l'ICA sur le processus d'adoption des normes (novembre 2001). Cependant, conformément à ce même document, cette lettre n'est pas d'application exécutoire.

Tel qu'indiqué à la section 1220 des Normes, l'actuaire devrait « *connaître les notes éducatives pertinentes et autres documents de perfectionnement désignés* » et tenir compte du fait qu'une pratique décrite « *dans un cas particulier n'est pas nécessairement la seule pratique reconnue dans ce cas ni nécessairement la pratique actuarielle reconnue dans une autre situation* ».

MC

ANNEXE A Échelle AA

Échelle AA modifiée par
la section 2 du présent
document

Âge atteint	Échelle AA		Échelle AA modifiée par la section 2 du présent document	
	Homme	Femme	Homme	Femme
1	0,02	0,02	0,02	0,02
2	0,02	0,02	0,02	0,02
3	0,02	0,02	0,02	0,02
4	0,02	0,02	0,02	0,02
5	0,02	0,02	0,02	0,02
6	0,02	0,02	0,02	0,02
7	0,02	0,02	0,02	0,02
8	0,02	0,02	0,02	0,02
9	0,02	0,02	0,02	0,02
10	0,02	0,02	0,02	0,02
11	0,02	0,02	0,02	0,02
12	0,02	0,02	0,02	0,02
13	0,02	0,02	0,02	0,02
14	0,019	0,018	0,019	0,018
15	0,019	0,016	0,019	0,016
16	0,019	0,015	0,019	0,015
17	0,019	0,014	0,019	0,015
18	0,019	0,014	0,019	0,015
19	0,019	0,015	0,019	0,015
20	0,019	0,016	0,019	0,016
21	0,018	0,017	0,018	0,017
22	0,017	0,017	0,017	0,017
23	0,015	0,016	0,015	0,016
24	0,013	0,015	0,015	0,015
25	0,01	0,014	0,015	0,015
26	0,006	0,012	0,015	0,015
27	0,005	0,012	0,015	0,015
28	0,005	0,012	0,015	0,015
29	0,005	0,012	0,015	0,015
30	0,005	0,01	0,015	0,015
31	0,005	0,008	0,015	0,015
32	0,005	0,008	0,015	0,015
33	0,005	0,009	0,015	0,015
34	0,005	0,01	0,015	0,015
35	0,005	0,011	0,015	0,015
36	0,005	0,012	0,015	0,015
37	0,005	0,013	0,015	0,015
38	0,006	0,014	0,015	0,015
39	0,007	0,015	0,015	0,015
40	0,008	0,015	0,015	0,015
41	0,009	0,015	0,015	0,015

Âge atteint	Échelle AA		Échelle AA modifiée par la section 2 du présent document	
	Homme	Femme	Homme	Femme
42	0,01	0,015	0,015	0,015
43	0,011	0,015	0,015	0,015
44	0,012	0,015	0,015	0,015
45	0,013	0,016	0,015	0,016
46	0,014	0,017	0,015	0,017
47	0,015	0,018	0,015	0,018
48	0,016	0,018	0,016	0,018
49	0,017	0,018	0,017	0,018
50	0,018	0,017	0,018	0,017
51	0,019	0,016	0,019	0,016
52	0,02	0,014	0,02	0,014
53	0,02	0,012	0,02	0,012
54	0,02	0,01	0,02	0,01
55	0,019	0,008	0,019	0,01
56	0,018	0,006	0,018	0,01
57	0,017	0,005	0,017	0,01
58	0,016	0,005	0,016	0,01
59	0,016	0,005	0,016	0,01
60	0,016	0,005	0,016	0,01
61	0,015	0,005	0,015	0,01
62	0,015	0,005	0,015	0,01
63	0,014	0,005	0,014	0,01
64	0,014	0,005	0,014	0,01
65	0,014	0,005	0,014	0,01
66	0,013	0,005	0,013	0,01
67	0,013	0,005	0,013	0,01
68	0,014	0,005	0,014	0,01
69	0,014	0,005	0,014	0,01
70	0,015	0,005	0,015	0,01
71	0,015	0,006	0,015	0,01
72	0,015	0,006	0,015	0,01
73	0,015	0,007	0,015	0,01
74	0,015	0,007	0,015	0,01
75	0,014	0,008	0,014	0,01
76	0,014	0,008	0,014	0,01
77	0,013	0,007	0,013	0,01
78	0,012	0,007	0,012	0,01
79	0,011	0,007	0,011	0,01
80	0,01	0,007	0,01	0,01
81	0,009	0,007	0,009	0,007
82	0,008	0,007	0,008	0,007
83	0,008	0,007	0,008	0,007
84	0,007	0,007	0,007	0,007

Âge atteint	Échelle AA		Échelle AA modifiée par la section 2 du présent document	
	Homme	Femme	Homme	Femme
85	0,007	0,006	0,007	0,006
86	0,007	0,005	0,007	0,005
87	0,006	0,004	0,006	0,004
88	0,005	0,004	0,005	0,004
89	0,005	0,003	0,005	0,003
90	0,004	0,003	0,004	0,003
91	0,004	0,003	0,004	0,003
92	0,003	0,003	0,003	0,003
93	0,003	0,002	0,003	0,002
94	0,003	0,002	0,003	0,002
95	0,002	0,002	0,002	0,002
96	0,002	0,002	0,002	0,002
97	0,002	0,001	0,002	0,001
98	0,001	0,001	0,001	0,001
99	0,001	0,001	0,001	0,001
100	0,001	0,001	0,001	0,001
Plus de 100	0	0	0	0