

# COURS ORIENTÉ VERS LA PRATIQUE DE L'ICA

## Documentation préalable – Finances et placements – 2011

### Le rôle de l'actuaire désigné

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
Normes de pratique de l'ICA – Normes de pratique applicable à l'assurance (janvier 2011)	Document complet sauf la section 2200	<a href="http://www.actuaries.ca/SOP_Doc/2000_Insurers/Part_2000_IFRS_MfAD_SegFunds_MfAD_FR.pdf">http://www.actuaries.ca/SOP_Doc/2000_Insurers/Part_2000_IFRS_MfAD_SegFunds_MfAD_FR.pdf</a>
Exposé-sondage : Exposé-sondage concernant la révision des Normes de pratique, section 2500 – Examen dynamique de suffisance du capital (juillet 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210049f.pdf">http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210049f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Examen dynamique de suffisance du capital (novembre 2007)	Document complet sauf l'annexe B	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207108f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207108f.pdf</a>
Document de recherche de l'ICA : Document de recherche sur l'amélioration de la mortalité (septembre 2010)	Document complet (lecture de base)	<a href="http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210065f.pdf">http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210065f.pdf</a>
Note de service : Communication initiale concernant la promulgation de taux prescrits d'amélioration de la mortalité mentionnés dans les Normes de pratique pour l'évaluation du passif des polices : Assurance de personnes (accidents et maladie) (sous-section 2350) (septembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210064f.pdf">http://www.actuaires.ca/members/publications/2010/210064f.pdf</a>
Exposé-sondage : Exposé-sondage concernant la révision des Normes de pratique pour l'évaluation du passif des polices : Assurance de personnes (accidents et maladie) (sous-section 2350) se rapportant à l'amélioration de la mortalité (septembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210063f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210063f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Conseils en matière d'évaluation du passif des polices d'assurance-vie pour l'année 2010 (novembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210080f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210080f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Le risque de change dans l'évaluation du passif des polices pour les sociétés d'assurance de personnes (décembre 2009)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209121f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209121f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Hypothèse de frais prévus (novembre 2006)	Sauf les annexes	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206134f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206134f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Approximations établies en vertu de la méthode canadienne axe sur le bilan (MCAB) (novembre 2006)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206133f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206133f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Marges pour écarts défavorables (novembre 2006)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206132f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206132f.pdf</a>
BSIF : Ligne directrice sur le montant minimal permanent requis pour le capital et l'excédent des sociétés d'assurance-vie (décembre 2010)	Document complet sauf les sections 6 et 8.3-8.7	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/mccsr2011_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/mccsr2011_f.pdf</a>
BSIF : Ligne directrice E15 : Actuaire désigné : Dispositions législatives, qualifications et examens par les pairs (Révisée novembre 2006)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/saines/directrices/e15_final_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/saines/directrices/e15_final_f.pdf</a>
<b>Total pour cette section</b>	<b>13 ouvrages de référence</b>	

## Gestion du risque financier

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
Document de recherche : Établissement du coût de l'assurance-vie et analyse des risques (juin 2008)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2008/208047f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2008/208047f.pdf</a>
Principes clés de l'orientation future du cadre réglementaire canadien de suffisance des capitaux en assurance (mai 2006)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/MCC_SR_cmt_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/MCC_SR_cmt_f.pdf</a>
Vision pour l'évaluation de la solvabilité des compagnies d'assurance de personnes au Canada (novembre 2007)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/mac_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/mac_f.pdf</a>
Cadre conceptuel d'une nouvelle approche standard d'établissement des exigences de capital (novembre 2008)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/Framework_Std_Approach_Cap_Req_Life_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/Framework_Std_Approach_Cap_Req_Life_f.pdf</a>
Guide d'élaboration d'un cadre d'évaluation de la solvabilité des sociétés d'assurance-vie canadiennes fondé sur la modélisation (janvier 2010)	Document complet (lecture de base)	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/gdmd_lfrm_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/directrices/gdmd_lfrm_f.pdf</a>
Rapport de la sous-commission de l'ICA sur le risque de crédit (octobre 2003)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2003/203087f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2003/203087f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Mesure du risque de liquidité (mars 1996)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/1996/9626f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/1996/9626f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Risque C-1 (mai 1997)	Sections I-V et X	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/1997/9721f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/1997/9721f.pdf</a>
Note de service : Communication finale concernant la promulgation des critères d'étalonnage pour le rendement des placements mentionnés dans les Normes de pratique portant sur l'évaluation du passif des polices : Assurance de personnes (vie, accidents et maladie) (sous-section 2360) (janvier 2011)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2011/211003f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2011/211003f.pdf</a>
Rapport : Rapport du Groupe de travail sur les méthodes d'évaluation du passif et du capital des fonds (août 2011)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210053f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210053f.pdf</a>
<b>Total pour cette section</b>	<b>10 ouvrages de référence</b>	

## Rapports financiers

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
Ébauche note éducative de l'ICA : Les sources de bénéfices : Calcul et divulgation (août 2004)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2004/204047f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2004/204047f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Répercussions sur la MCAB du chapitre 3855 du CNC Instruments financiers – Comptabilisation et évaluation (juin 2006)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206077f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2006/206077f.pdf</a>
<i>Bulletin</i> de l'ICA : volume 18, numéro 6, février 2008	Article : Nouvelles internationales : Processus officiel de l'AAI	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2008/Bulletin/02/208012f.html#7">http://www.actuaries.ca/members/publications/2008/Bulletin/02/208012f.html#7</a>
Note éducative de l'ICA : Classification des contrats en vertu des Normes internationales d'information financière (IFRS) [NPAI 3] (juin 2009)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209066f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209066f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Évaluation des contrats d'investissement et des contrats de service en vertu des Normes internationales d'information financière (IFRS) [NPAI 4] (juin 2009)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209057f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209057f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Comptabilité pour les contrats de réassurance en vertu des normes internationales d'information financière (IFRS) [NPAI 9] (décembre 2009)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209125f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209125f.pdf</a>
Document de recherche de l'ICA : Dérivées intégrées et instruments dérivés en vertu des Normes internationales d'information financière (IFRS) [NPAI 10] (décembre 2009)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209126f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2009/209126f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Évaluation du passif des polices brut et des sommes à recouvrer auprès des réassureurs (décembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210086f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210086f.pdf</a>
Document de recherche de l'ICA : Exigences sur les informations à fournir en vertu des Normes internationales d'information financière (IFRS) pour les assureurs-vie (décembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210088f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210088f.pdf</a>
<i>e-bulletin</i> de l'ICA : volume 3, numéro 4, décembre 2010	Article : Des moments occupés – et plus de travail à venir	<a href="http://www.naylornetwork.com/cia-nwl/articles/indexFR-v3.asp?aid=132334&amp;issueID=24069">http://www.naylornetwork.com/cia-nwl/articles/indexFR-v3.asp?aid=132334&amp;issueID=24069</a>
Exposé-sondage sur les contrats d'assurance (IFRS) (juillet 2010)	Document complet (lecture de base)	<a href="http://www.ifrs.org/NR/rdonlyres/85156488-15D9-41D9-859E-CCB7D32E0DEA/0/FREDInsurance2010.pdf">http://www.ifrs.org/NR/rdonlyres/85156488-15D9-41D9-859E-CCB7D32E0DEA/0/FREDInsurance2010.pdf</a>
Mémoire de l'ICA au International Accounting Standards Board : Exposé-sondage du 30 juillet 2010 intitulé « Contrats d'assurance » (novembre 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2011/211004f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2011/211004f.pdf</a>
Mémoire de l'Institut canadien des actuaires au Bureau du surintendant des institutions financières : Les IFRS après la phase II (janvier 2010)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210001f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2010/210001f.pdf</a>
<b>Total pour cette section</b>	<b>13 ouvrages de référence</b>	

## Conception et tarification des produits

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
Note éducative de l'ICA : Évaluation des garanties d'investissements sur fonds distincts (révisée) (octobre 2005)	Document complet (lecture de base)	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2005/205111f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2005/205111f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Considérations relatives à l'évaluation des produits de fonds distincts (novembre 2007)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207109f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207109f.pdf</a>
Version révisée : Capitaux requis au titre des garanties de fonds distincts au moyen d'un modèle approuvé (2 <sup>e</sup> version avril 2009)	Document complet (note : lire les annexes en premier)	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/sp_info_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/sp_info_f.pdf</a>
Utilisation de modèles internes pour déterminer le capital requis à l'égard des risques de fonds distincts (MMPRCE) (mars 2002)	Document complet (note : les renvois au chap. 9 MMPRCE sont désuètes)	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/insguide_02_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/insguide_02_f.pdf</a>
Rapport : Groupe de travail de l'ICA sur les garanties de placements des fonds distincts (mars 2002)	Sections 1 à 5; Annexes C à E	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2002/202012f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2002/202012f.pdf</a>
Document de recherche de l'ICA : Considérations financières au sujet des garanties de placements des fonds distincts (novembre 1998)	Section 3 et 4	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/1998/9858f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/1998/9858f.pdf</a>
<i>Current Issues in the Stochastic Modeling of Segregated Fund Guarantee Products</i>	Document complet	Le document sera envoyé aux personnes inscrites par courrier électronique.
L'utilisation des techniques stochastiques aux fins de l'évaluation du passif actuariel selon les PCGR au Canada (août 2001)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2001/20169f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2001/20169f.pdf</a>
Note éducative de l'ICA : Sélection de modèles de taux d'intérêt (décembre 2003)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2003/203106f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2003/203106f.pdf</a>
Rapport de l'ICA – Taux de déchéance des polices fondées sur la déchéance (octobre 1999)	Sauf les annexes	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/1999/9954f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/1999/9954f.pdf</a>
<i>Délibérations</i> de l'ICA, Volume XXVII, n <sup>o</sup> 1 – Produits fondés sur les déchéances, pp. 270-296	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/proceedings/ag/vol27no1/9587-30.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/proceedings/ag/vol27no1/9587-30.pdf</a>
Rapport de l'ICA – Expérience de déchéance des polices d'assurance-vie universelle à coût nivelé (octobre 2007)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207086f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207086f.pdf</a>
Rapport de l'ICA – Expérience de déchéance des polices d'assurance temporaire 100 ans (octobre 2007)	Document complet	<a href="http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207085f.pdf">http://www.actuaries.ca/members/publications/2007/207085f.pdf</a>
<b>Total pour cette section</b>	<b>13 ouvrages de référence</b>	

## Instruments dérivés et opérations de couverture

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
« Réduction du capital aux fins des programmes de couverture de fonds distincts » (août 2001)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/lifcapoff01_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/lifcapoff01_f.pdf</a>
Prise en compte des contrats de couverture aux fins du calcul des exigences en capital au titre des garanties de fonds distincts des sociétés d'assurance-vie (décembre 2008)	Document complet	<a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/hdg_seg_f.pdf">http://www.osfi-bsif.gc.ca/app/DocRepository/1/fra/directrices/fonds/preavis/hdg_seg_f.pdf</a>
<b>Total pour cette section</b>	<b>2 ouvrages de référence</b>	

## Imposition

Documents de référence	Chapitres et pages	Source
<i>Canadian Insurance Taxation</i> , PriceWaterhouseCoopers, 3 <sup>e</sup> édition, 2009	<b>Chapters 3-6, 11, 27, 30</b>	Butterworths Canada LTD
<b>Total pour cette section</b>	<b>1 ouvrage de référence</b>	