

ACT-1000

Introduction à l'actuariat I

Questions préparatoires à l'examen partiel

Genevieve Labrecque

14 octobre 2017

## **TABLE DES MATIÈRES**

<b>QUESTIONS</b>	<b>3</b>
<b>VRAI OU FAUX</b>	<b>3</b>
<b>CHOIX MULTIPLES</b>	<b>4</b>
<b>COURT DÉVELOPPEMENT</b>	<b>5</b>
<b>RÉPONSES</b>	<b>7</b>
<b>VRAI OU FAUX</b>	<b>7</b>
<b>CHOIX MULTIPLES</b>	<b>7</b>
<b>COURT DÉVELOPPEMENT</b>	<b>8</b>

## Questions

### Vrai ou faux

1. La loi des grands nombres permet de réduire les fluctuations financières.
2. Les régimes d'état ont un caractère volontaire.
3. Si le consentement d'une souscription d'assurance n'est pas volontaire, il peut impliquer la nullité du contrat sous certaines conditions.
4. Un avenant est un document écrit qui modifie certaines conditions ou en ajoute au contrat d'assurance.
5. Le bénéficiaire est celui qui doit avoir un intérêt assurable.
6. L'intérêt assurable doit être présent au moment du sinistre.
7. L'assuré est tenu de divulguer son aggravation du risque à l'assureur depuis le moment de l'entrée en vigueur du contrat.
8. Si l'assureur s'aperçoit d'une fausse déclaration d'âge 3 ans après la formation du contrat, il ne peut pas demander l'annulation du contrat.
9. Un assureur peut réduire la somme assurée s'il s'aperçoit d'une fausse déclaration d'âge.
10. L'encaissement de la valeur de rachat entraîne la fin de la couverture d'assurance.
11. L'assuré doit fournir des preuves d'assurabilité s'il désire renouveler son contrat d'assurance vie temporaire ou la transformer en assurance permanente.
12. Le propriétaire d'une police d'assurance vie universelle peut déterminer et faire varier le montant de la prime qu'il paie à chaque mois.
13. Les intérêts accumulés dans le fonds de capitalisation de l'assurance vie universelle sont imposables.
14. La garantie MMA prévoit le versement de rentes périodiques.
15. Un contrat de rentes requiert des preuves justificatives (test médicaux, etc).

### Choix multiples

1. Laquelle de ces affirmations est fausse concernant la désignation de bénéficiaire d'une police d'assurance vie?
  - a) Le conjoint marié est irrévocable selon un écrit distinct.

- b) Le conjoint d'union libre est révocable selon la police d'assurance, l'écrit distinct et le testament.
  - c) Le conjoint marié est irrévocable selon le testament.
  - d) Le conjoint d'union libre est irrévocable selon la police d'assurance si le titulaire de police le spécifie lors de la signature du contrat.
  - e) Aucune de ces réponses
2. Qui est le titulaire de police subrogé?
- a) Celui qui recevra le montant assuré si le bénéficiaire n'est plus en vie.
  - b) Celui dont le décès donne droit au montant assuré.
  - c) Le/la conjoint(e) du titulaire de police.
  - d) Celui qui devient le propriétaire de la police lorsque le souscripteur meurt ou devient incapable.
  - e) Aucune de ces réponses
3. Quel est le délai de grâce prévu au Code civil?
- a) 30 jours
  - b) 15 jours
  - c) 10 jours
  - d) 90 jours
  - e) Il n'y a pas de délai de grâce, le contrat devient automatiquement nul lorsque l'assuré ne paie pas la prime.
4. Quand prend effet l'assurance?
- a) Lorsque le souscripteur remplit la proposition d'assurance.
  - b) Lorsque le titulaire verse la première prime.
  - c) Lorsque l'assuré se soumet aux tests médicaux.
  - d) Lorsque l'assureur accepte la proposition d'assurance.
  - e) Réponses b) et d)
  - f) Réponses c) et d)
5. Combien de temps la clause d'incontestabilité est-elle effective suite à la mise en vigueur du contrat?
- a) 1 an
  - b) 2 ans

- c) 3 ans
  - d) 5 ans
  - e) Jusqu'au décès de l'assuré
6. Comment le titulaire de police peut-il utiliser les bénéfices reçus avec l'assurance participation?
- a) Utiliser comme de l'argent comptant
  - b) Réduire ses primes
  - c) Dépôt chez l'assureur
  - d) Achat d'assurance libérée ou assurance temporaire 1 an
  - e) Réponses b), c), d)
  - f) Toutes ces réponses
7. Quels sont les documents requis pour recevoir les prestations dues au décès de l'assuré?
- a) Preuve de décès
  - b) Preuve d'âge de l'assuré
  - c) Preuve de droit du demandeur
  - d) Réponses a) et c)
  - e) Toutes ces réponses
8. Quelle(s) affirmation(s) est(sont) vraie(s) concernant l'assurance invalidité?
- a) Les frais de réadaptation sont remboursés par l'assureur
  - b) Il y a un délai de carence lors d'une rechute
  - c) Le contrat exclut les maladies préexistantes
  - d) Réponses a) et b)
  - e) Réponses a) et c)
9. Quelle affirmation est fausse concernant l'assurance collective?
- a) L'assureur peut résilier le contrat si le nombre minimal d'adhésion n'est pas atteint
  - b) Dans un régime contributif les participants paient la totalité de la prime
  - c) La clause d'incontestabilité s'applique
  - d) Une partie de la prime peut être remboursée sous forme de ristourne
  - e) La tarification se base sur le rythme des adhésions du groupe

10. Quelle affirmation est fausse concernant les rentes?

- a) Il est obligatoire de participer au RRQ et RPC
- b) On vise un remplacement de revenu de 70% à la retraite
- c) Le FE correspond à la valeur de la rente qu'un individu s'est procuré par le biais de l'épargne personnelle
- d) Le fait de convertir le REER en rente chez un assureur ou en FERR est sans impôt au décaissement
- e) Aucune de ces réponses

### **Court développement**

1. Quels sont les 5 critères à respecter pour qu'un risque soit assurable?
2. Définir la loi des grands nombres.
3. Nommez 3 composantes qui font partie de l'évaluation de la perte afin de déterminer le montant d'assurance à détenir.
4. Qu'est-ce que la rétroactivité dans le cas d'une annulation de police d'assurance?
5. Quelles sont les 4 conditions pour une remise en vigueur d'une police qui a été résiliée par défaut de paiement de la prime?
6. Quels facteurs sont considérés par l'assureur afin d'évaluer le risque?
7. Qu'est-ce qui distingue la fausse déclaration, la réticence et la fraude?
8. Définir la valeur de rachat.
9. La valeur de rachat permet, entre autres, de se procurer une assurance libérée ou une prolongation d'assurance. Quelles sont les ressemblances et les différences entre ces deux options?
10. Quel est l'avantage principal pour l'assureur d'offrir une police d'assurance avec participation?
11. Qu'est-ce que la clause suicide?
12. Nommez les 3 facteurs principaux de tarification en assurance-vie universelle.
13. Toutes choses étant égales par ailleurs, est-ce que la prime d'un contrat d'assurance vie universelle option A est plus petite, égale ou supérieure à celle d'un contrat option B?

14. Nommez 4 types de garanties complémentaires.
15. Quelle est la différence au niveau de l'entrée en vigueur de la police entre l'assurance vie et l'assurance accident et maladie?
16. Quel est l'avantage d'un délai de carence pour l'assureur?
17. Qu'est-ce que l'intégration dans le cas de l'assurance invalidité?
18. Nommez les principales différences entre l'assurance collective et l'assurance individuelle.
19. Quelles sont les différences entre la rente viagère, la rente certaine et la rente viagère avec période certaine?
20. Quelles sont les principales différences entre le CELI et le REER?

## Réponses

### Vrai ou faux

1. Vrai
2. Faux
3. Faux
4. Vrai
5. Faux
6. Faux
7. Faux
8. Vrai
9. Vrai
10. Vrai
11. Faux
12. Vrai (Mais la prime doit être d'un minimum de X\$)
13. Faux
14. Faux
15. Faux

### Choix multiples

1. c)
2. d)
3. a)
4. e)
5. b)
6. f)
7. e)
8. e)
9. b)
10. c)



## **Court développement**

1. Le risque assurable doit être dû au hasard, clairement défini, d'une importance réelle, d'une probabilité calculable et non catastrophique pour la compagnie d'assurance.
2. Selon la loi des grands nombres, plus on a un grand nombre d'observations d'un phénomène statistique, plus la moyenne des observations se rapproche de la probabilité théorique qu'un événement soit réalisé.
3. Frais au décès, remboursement de l'hypothèque ou loyer, remplacement de revenu de la personne décédée, frais de scolarité, impôts non payés, autres ...
4. L'assurance rembourse les primes payées durant la durée de la police d'assurance qui n'aurait pas du être en vigueur.
5. Faire la demande de remise en vigueur rapidement, avoir les conditions nécessaires pour être assurable, effectuer le paiement des primes en souffrance et rembourser les avances.
6. Âge, sexe, état de santé, profession, mode de vie, hérédité, etc.
7. La fausse déclaration est le fait de donner des renseignements inexacts. La réticence est le fait d'omettre des renseignements importants de façon volontaire ou non. La fraude est une fausse déclaration ou une réticence dans le but délibéré de tromper l'assureur.
8. Somme qui s'accumule dans une police d'assurance vie et qui est payable au comptant si le titulaire de police décide de résilier sa police avant l'échéance et avant que ne survienne le décès.
9. Dans les deux cas, on utilise la valeur de rachat comme prime unique. Autrement dit, on cesse le paiement des primes et la couverture d'assurance sera modifiée. Dans les deux cas, il n'y a aucune preuve supplémentaire d'assurabilité requise. Dans le cas de l'assurance libérée, l'assurance est viagère et le montant d'assurance sera réduit. Dans le cas de la prolongation d'assurance, on garde le montant d'assurance initial mais la couverture sera temporaire.
10. Le transfert d'une partie du risque vers l'assuré.
11. La clause suicide dit que si l'assuré se suicide durant (un maximum de) deux années après la mise en vigueur de l'assurance vie, l'assureur ne paiera pas la prestation de

décès. Le maximum de 2 ans est exigé par la loi. L'assureur peut décider ou non d'inclure cette clause et il pourrait décider qu'elle soit effective pour une durée plus courte que 2 ans.

12. Chargement pour la mortalité, taux d'intérêt crédité à la valeur de rachat, montant des frais applicables au contrat
13. La prime du contrat avec option B est plus élevée, si toutes les autres caractéristiques du contrat sont constatées, parce que le bénéfice de décès dans le cas de l'option B comprend le montant d'assurance et le fond de capitalisation.
14. Exonération de primes, rente d'invalidité, mort et mutilation accidentelle, prestation anticipée, garantie d'assurabilité et garantie d'assurance pour autres assurés.
15. Assurance-vie : l'assurance est effective lors du paiement de la première prime.  
Assurance accident et maladie : au moment de la délivrance de la police.
16. Réduire les frais reliés au traitement et à l'administration des sinistres de courte durée.
17. La rente provenant d'un assureur sera réduite de toute autre rente que l'assuré pourrait recevoir en raison de son invalidité.
- 18.

<b>Collective</b>	<b>Individuelle</b>
Courte durée (1 an)	Longue durée
Regroupe plusieurs personnes sur un seul contrat	1 seule personne sur le contrat
Coûts plus bas	Coûts plus élevés
Parties au contrat : assureur, titulaire, adhérent	Assureur, titulaire
Pas d'intérêt assurable	Intérêt assurable

19. Rente viagère : Rente qui cesse lors du décès de l'assuré

Rente certaine : Rente qui persiste durant un nombre fixe d'années, peu importe quand survient le décès de l'assuré

Rente viagère avec période certaine : Rente qui persiste durant au moins n années et qui continue jusqu'au décès de l'assuré

- 20.

	<b>CELI</b>	<b>REER</b>
Cotisation maximale	5500\$	18% revenu - FE

Travailler?	Pas nécessaire	Nécessaire
Déductible d'impôt	Non	Oui
Rendement à l'abri de l'impôt	Oui	Oui lorsque l'argent est dans le REER, mais imposé au retrait des sommes
Retraits	Permis et non imposables	Ajoutés aux revenus de l'année → imposable
Convertir à un certain âge?	Non	Oui 31 décembre de l'âge 71
Reports de cotisation	Indéfini	Possible et indéfini
Options de placement	Équivalentes	