

## **Chapitre 4**

# **Évaluation – Détermination des hypothèses**

## **- Morbidité**

### **1. Deux hypothèses requises**

- Incidence de l'invalidité
- Recouvrement de l'invalidité (cessation)

## 2. Comment s'exprime l'hypothèse?

- Il existe des tables de morbidité : Comme en mortalité, on ne les utilise pas directement car notre expérience diffère de celle des tables publiées.
- On va donc essayer de trouver quelle est notre prévision de la morbidité en comparaison de la prévision que donnerait l'utilisation de la table la plus récente (CIA 2009-15).
- Quelques éléments relatifs aux plus récentes tables publiées :
  - Tables par sexe, âge à l'invalidité (par groupes d'âge) et durée de l'invalidité, ainsi qu'une analyse des écarts selon les régions;
  - Données proviennent de 16 assureurs représentant environ 99 % du marché canadien des contrats collectifs d'assurance invalidité de longue durée
  - Le rétablissement implique également une situation où la société d'assurance a mis fin à une réclamation (pour une raison autre que le décès). Il s'agit notamment de scénarios de changement de la définition de l'invalidité où le demandeur n'est plus admissible conformément à une définition plus stricte de l'invalidité et de situations où les demandeurs abandonnent une réclamation en ne soumettant pas l'information requise et où la société d'assurance détermine que les preuves ne justifient pas la poursuite du versement des prestations.
  - La définition de l'invalidité est la question qui a le plus préoccupé. La différence entre les prestations basées sur la propre occupation et celles basées sur toute occupation est significative comme en témoignent les pointes dans les données brutes aux terminaisons aux mois 24, 28 et à d'autres périodes du changement de définition.
  - Tendance à la hausse de l'âge moyen parmi les nouveaux demandeurs. L'âge moyen au début de l'invalidité pour toute l'étude était de 47,4 ans (46,6 pour les femmes et 48,4 pour les hommes)

### **3. Source des données**

- Études d'expérience comme en mortalité
- Hypothèse peut être basée sur l'expérience de la compagnie, l'expérience de l'industrie ou un mélange des deux basé sur un taux de crédibilité
- Plus facile d'être crédible
- Plus de facteurs qui font varier l'expérience d'une compagnie à une autre...

**4. Éléments ayant un impact: (Qu'est ce qui fait que toutes les compagnies n'anticipent pas la même morbidité des assurés de leur portefeuille)**

## 5. MED

- 5% à 20%
- Signe de la marge :
- Considérations additionnelles :
  - le libellé du contrat n'est pas assez précis pour offrir une protection contre les progrès de la médecine;
  - les définitions de sinistres ne sont pas précises et(ou) ne protègent pas contre une anti sélection potentielle;
  - l'interprétation des définitions de sinistres par les tribunaux est incertaine.