

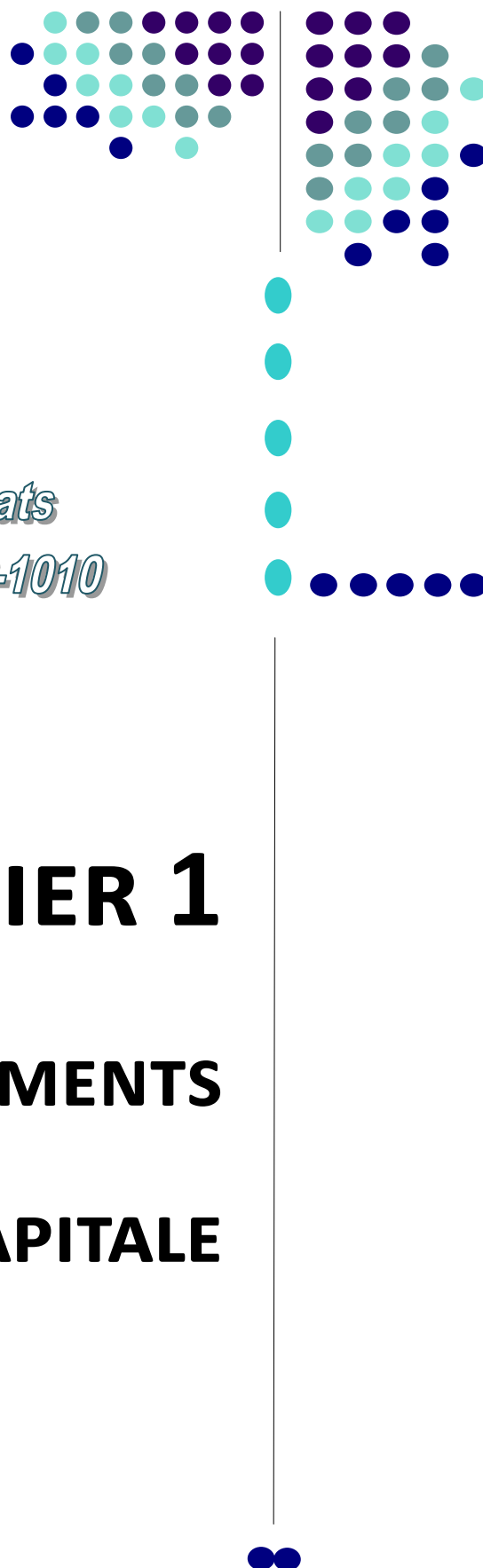


FÉDÉRATION NATIONALE
DES ENSEIGNANTES
ET DES ENSEIGNANTS
DU QUÉBEC

*Réunion du 4 octobre 2013 des syndicats
adhérant à la police d'assurance 1008-1010*

CAHIER 1

EXTRAITS DES DOCUMENTS DE LA CAPITALE



Lexique pour l'analyse des ratios d'expérience

1. Primes participantes	Total des primes versées par les assurés à l'assureur.
2. Primes participantes ramenées au taux en vigueur	Total des primes réellement encaissées au cours des douze derniers mois et régularisées en fonction du changement de taux survenu lors du renouvellement du contrat.
3. Frais administratifs sur les primes	Ces frais comprennent les frais d'administration de la police, les taxes, la prime de risque (profit de l'assureur) ainsi que les frais liés aux services-conseils de l'actuaire.
4. Crédit d'intérêt	Intérêt gagné sur les sommes perçues par l'assureur qui appartiennent aux assurés.
5. Primes nettes des frais avec intérêt	Total des entrées de fonds constituées des primes versées par les assurés et de l'intérêt perçu sur ces sommes.
6. Prestations payées	Total des montants remboursés par La Capitale aux assurés.
7. Augmentation de la réserve ENR	Sommes placées en réserve par l'assureur pour payer les prestations imputables au contrat en cours, mais qui n'ont pas encore été remboursées.
8. Frais administratifs sur les prestations engagées	Frais administratifs pour payer les prestations qui sont imputables au contrat en cours. .
9. Prestations engagées avec frais	Total des montants versés par l'assureur, constitué des prestations payées et des frais administratifs s'y rattachant.
10. Ratio d'expérience	Expérience du groupe exprimée en pourcentage qui correspond au total des frais encourus divisés par les sommes perçues par l'assureur.
11. Inflation sur 19 mois	Ajout de l'effet de l'inflation basé sur l'indice des prix à la consommation sur l'augmentation moyenne des coûts de santé (dont le prix des médicaments).
12. Détérioration sur 19 mois	Ajout de l'effet combiné de certains facteurs qui font que les assurés ont davantage recours à l'assurance (l'âge moyen du groupe a ici un effet important).
13. Ratio final	Total obtenu en multipliant le ratio d'expérience (10.) par le taux d'inflation et de détérioration. Si le ratio est supérieur à 100 %, il faut envisager une hausse des primes équivalente à l'excédent.

RENOUVELLEMENT - JANVIER 2014

GARANTIE D'ASSURANCE MALADIE DE BASE

RATIO D'EXPÉRIENCE

DESCRIPTION	CALCUL	RÉSULTAT
1. Primes participantes du 2012-06-01 au 2013-05-31		14 703 723 \$
2. Primes participantes ramenées aux taux de 2013		14 991 970 \$
3. Frais administratifs sur les primes	0,0285+0,0230+0,0140+0,0055)	1 064 430 \$
4. Crédit d'intérêt		9 841 \$
5. Primes nettes de frais avec intérêts	(2. - 3. + 4.)	13 937 381 \$
6. Prestations payées ajustées		13 204 829 \$
7. Prestations mutualisées		31 502 \$
8. Augmentation réserve ENR : - Début de la période - Fin de la période - Variation	969 322 \$ 1 049 438 \$	80 116 \$
9. Frais administratifs sur les prestations engagées	(4,5%)	596 405 \$
10. Prestations engagées avec frais		13 849 847 \$
11. Ratio d'expérience	(10.)/(5.)	99,40%
12. Inflation sur 19 mois		7,10%
13. Détérioration sur 19 mois		4,39%
14. Ratio final	11.*(1+12.)*(1+13.)	111,1%

SOMMAIRE DES PRESTATIONS PAR CLAUSE POUR LA GARANTIE D'ASSURANCE MALADIE

Contrat : 1008-1010
Catégorie : Total 1008-1010
Période : 2012-01-01 au 2012-12-31

Catégorie	Clause	Protection individuelle			Protection familiale / monoparentale			Total			Répartition des prest. payées
		Nombre réclamé	Prestations réclamées	Prestations payées	Nombre réclamé	Prestations réclamées	Prestations payées	Nombre réclamé	Prestations réclamées	Prestations payées	
Hospitalisation	TOTAL	300	23 675,24 \$	22 320,37 \$	1 020	88 820,37 \$	74 622,43 \$	1 320	112 495,61 \$	96 942,80 \$	0,78%
Médicaments	TOTAL	66 619	3 719 403,05 \$	3 314 003,19 \$	137 529	7 207 334,57 \$	6 424 558,65 \$	204 148	10 926 737,62 \$	9 738 561,84 \$	78,24%
Professionnels de la santé	CHIROPATICIEN	3 061	133 983,82 \$	85 356,98 \$	7 735	323 843,26 \$	215 870,20 \$	10 796	457 827,08 \$	301 227,18 \$	2,42%
	PSYCHOLOGUE	6 304	562 709,72 \$	338 293,11 \$	8 520	772 718,72 \$	444 360,03 \$	14 824	1 335 428,44 \$	782 653,14 \$	6,29%
	PSYCHIATRE/PSYCHANALYSTE	137	10 950,00 \$	7 615,00 \$	556	43 802,64 \$	26 537,64 \$	693	54 752,64 \$	34 152,64 \$	0,27%
	TRAVAILLEUR SOCIAL	332	27 782,50 \$	16 812,50 \$	347	29 904,71 \$	17 499,87 \$	679	57 687,21 \$	34 312,37 \$	0,28%
	ACUPUNCTEUR	1 522	88 920,61 \$	47 970,81 \$	2 462	141 611,48 \$	79 732,19 \$	3 984	230 532,09 \$	127 703,00 \$	1,03%
	NATUROPATHE	873	57 593,47 \$	14 674,60 \$	1 154	74 635,50 \$	24 867,60 \$	2 027	132 228,97 \$	39 542,20 \$	0,32%
	OSTEOPATHE	1 826	134 618,90 \$	60 913,00 \$	3 668	267 791,37 \$	125 562,00 \$	5 494	402 410,27 \$	186 475,00 \$	1,50%
	PODIATRE	216	15 917,75 \$	7 297,00 \$	462	33 613,01 \$	15 437,50 \$	678	49 530,76 \$	22 734,50 \$	0,18%
	ORTHOPHONISTE	14	1 365,00 \$	490,00 \$	266	26 559,75 \$	8 601,00 \$	280	27 924,75 \$	9 091,00 \$	0,07%
	DIÉTÉTISTE - NUTRITIONNISTE	139	7 186,26 \$	4 224,00 \$	166	9 252,06 \$	4 836,54 \$	305	16 438,32 \$	9 060,54 \$	0,07%
	ERGOTHERAPEUTE	9	692,50 \$	310,00 \$	160	15 853,49 \$	4 911,00 \$	169	16 545,99 \$	5 221,00 \$	0,04%
	ORTHOPÉDAGOGUE	0	- \$	- \$	288	16 574,75 \$	7 139,60 \$	288	16 574,75 \$	7 139,60 \$	0,06%
	PHYSIOTHERAPEUTE	3 280	193 651,26 \$	100 364,40 \$	5 873	358 664,30 \$	185 906,10 \$	9 153	552 315,56 \$	286 270,50 \$	2,30%
	HOMEOPATHE	60	3 733,20 \$	1 991,18 \$	169	8 189,20 \$	5 255,48 \$	229	11 922,40 \$	7 246,66 \$	0,06%
		17 773	1 239 104,99 \$	686 312,58 \$	31 826	2 123 014,24 \$	1 166 516,75 \$	49 599	3 362 119,23 \$	1 852 829,33 \$	14,88%
Autres	PROTHESE CAPILLAIRE	4	3 648,87 \$	1 280,00 \$	3	1 186,58 \$	892,81 \$	7	4 835,45 \$	2 172,81 \$	0,02%
	AMBULANCE	64	8 675,57 \$	6 940,42 \$	168	23 627,03 \$	18 901,54 \$	232	32 302,60 \$	25 841,96 \$	0,21%
	APPA.TEMPORO-MANDIBUL	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0,00%
	APPAREIL AUDITIF	7	20 744,75 \$	2 500,00 \$	7	19 268,00 \$	3 000,00 \$	14	40 012,75 \$	5 500,00 \$	0,04%
	OXYGENOTHERAPEUTE	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0,00%
	DENTAIRE ACCIDENTEL	11	2 415,75 \$	1 932,60 \$	12	4 289,00 \$	3 431,20 \$	23	6 704,75 \$	5 363,80 \$	0,04%
	MAISON DE CONVALESCENCE	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0,00%
	SOINS INFIRMIERS	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0,00%
	STERILET	1	75,00 \$	60,00 \$	5	375,00 \$	300,00 \$	6	450,00 \$	360,00 \$	0,00%
	FRAIS TRANSP.REG.LOIN	15	1 631,16 \$	1 304,93 \$	98	9 514,32 \$	6 052,05 \$	113	11 145,48 \$	7 356,98 \$	0,06%
	CHAUSSURES ORTHOPÉDIQUES	194	47 059,56 \$	36 768,88 \$	391	89 297,70 \$	69 024,41 \$	585	136 357,26 \$	105 793,29 \$	0,85%
	ACHAT APPAR.ORTHOP.	404	66 867,09 \$	53 493,61 \$	731	126 945,52 \$	101 556,32 \$	1 135	193 812,61 \$	155 049,93 \$	1,25%
	ACHAT BAS À COMPRESSION	111	11 189,48 \$	8 951,57 \$	208	19 445,62 \$	14 971,33 \$	319	30 635,10 \$	23 922,90 \$	0,19%
	GLUCOMETRE ETC.	1	134,99 \$	107,99 \$	0	- \$	- \$	1	134,99 \$	107,99 \$	0,00%
	FRAIS NON ADMISSIBLES	3 046	136 888,53 \$	- \$	4 164	305 812,90 \$	- \$	7 210	442 701,43 \$	- \$	0,00%
	PROTHESE MAMMAIRE	4	838,00 \$	670,40 \$	3	637,00 \$	509,60 \$	7	1 475,00 \$	1 180,00 \$	0,01%
	CLINIQUE SPECIALISÉE	3	11 400,00 \$	9 120,00 \$	25	13 333,33 \$	8 640,00 \$	28	24 733,33 \$	17 760,00 \$	0,14%
	POMPE INSULINE	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0	- \$	- \$	0,00%
	ACHAT EQUIP. THERAPEUTIQUE	32	4 286,22 \$	3 428,97 \$	75	7 537,11 \$	6 029,70 \$	107	11 823,33 \$	9 458,67 \$	0,08%
	ORTHESE PLANTAIRE	147	65 875,55 \$	51 540,40 \$	395	167 444,25 \$	129 468,20 \$	542	233 319,80 \$	181 008,60 \$	1,45%
		4 044	381 730,52 \$	178 099,77 \$	6 285	788 713,36 \$	362 777,16 \$	10 329	1 170 443,88 \$	540 876,93 \$	4,35%
	ASSURANCE VOYAGE	52	28 832,30 \$	28 832,30 \$	7	103 843,01 \$	103 843,01 \$	59	132 675,31 \$	132 675,31 \$	1,07%
	ANNULATION DE VOYAGE	34	31 962,92 \$	31 962,92 \$	42	53 791,21 \$	53 791,21 \$	76	85 754,13 \$	85 754,13 \$	0,69%
		86	60 795,22 \$	60 795,22 \$	49	157 634,22 \$	157 634,22 \$	135	218 429,44 \$	218 429,44 \$	1,75%
MALADIE	TOTAL	88 822	5 424 709,02 \$	4 261 531,13 \$	176 709	10 365 516,76 \$	8 186 109,21 \$	265 531	15 790 225,78 \$	12 447 640,34 \$	100,00%

RSA du 4 octobre 2013

Page 3

Ratio d'expérience**ANNEXE 3****Garantie d'assurance soins dentaires**

		RÉSULTAT	
Description	Calcul	Anciens adhérents	Nouveaux adhérents
1. Primes participantes (12 derniers mois) *		390 293 \$	377 580 \$
2. Primes ajustées participantes		397 865 \$	377 580 \$
3. Frais administratifs sur les primes	(0,0285+0,023+0,014)	26 060 \$	24 731 \$
4. Primes nettes de frais	(2.- 3.)	371 805 \$	352 849 \$
5. Prestations payées		339 090 \$	430 947 \$
6. Prestations payées ajustées		344 585 \$	430 947 \$
7. Augmentation de la réserve ENR			
- Début de la période		25 893 \$	- \$
- Fin de la période		27 851 \$	55 504 \$
- Variation		1 958 \$	55 504 \$
8. Frais administratifs sur les prestations engagées	(4,5 %)	15 594 \$	21 890 \$
9. Prestations engagées avec frais	(6.+7.+8.)	362 137 \$	508 341 \$
10. Ratio d'expérience	(9./4.)	97,40%	144,10%
11. Inflation sur 19 mois **		6,40%	4,50%
12. Détérioration sur 19 mois **		7,20%	5,90%
13. Ratio final	10.*(1+11.)*(1+12.)	111,1%	159,5%

RSA du 4 octobre 2013**Page 4**

Ratio d'expérience**ANNEXE 5****Garantie d'assurance invalidité de courte durée**

Détail du ratio	2010	2011	2012	2013	GLOBAL 2010- 2013
1. Prestations payées	505 001 \$	586 538 \$	524 041 \$	98 683 \$	1 714 263 \$
2. Intérêt sur les prestations	16 632 \$	12 308 \$	5 515 \$	306 \$	34 761 \$
3. Réserves					
- ENR	- \$	- \$	- \$	69 429 \$	69 429 \$
- Invalides en cours	- \$	26 125 \$	239 567 \$	460 758 \$	726 449 \$
4. Primes gagnées ajustées	604 163 \$	762 847 \$	874 103 \$	354 424 \$	2 595 537 \$
5. Intérêt sur les primes	27 597 \$	23 057 \$	13 112 \$	1 322 \$	65 088 \$
6. Ratio d'expérience	82,57%	79,52%	86,69%	176,86%	95,65%
7. Frais administratifs (1+ 4,00 %)/(1-2,85 %-2,00 %-2,30 %) -1	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%
8. Ratio après frais administratifs	92,48%	89,06%	97,09%	198,08%	107,13%
9. Vieillessement					
- Expérience	1,125	1,054	1,013	0,997	1,042
- Futur	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
10. Changement de protection	0,979	0,979	0,979	1,000	0,984
11. Ratio final	101,8%	91,9%	96,3%	197,5%	109,8%

Ratio d'expérience par année d'incidence
Garantie d'assurance invalidité de longue durée

ANNEXE 10

Détail du ratio	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1. Prestations payées	1 464 970 \$	1 968 556 \$	830 926 \$	875 512 \$	69 420 \$	- \$
2. Intérêt sur les prestations	50 888 \$	49 475 \$	13 494 \$	7 988 \$	217 \$	- \$
3. Réserves						
- Moins de 24 mois	- \$	- \$	- \$	- \$	3 348 191 \$	5 776 031 \$
- Invalides en cours	1 929 476 \$	3 181 544 \$	2 049 572 \$	5 498 900 \$	1 468 906 \$	- \$
4. Primes gagnées ajustées	4 065 205 \$	4 365 066 \$	4 875 889 \$	5 769 326 \$	5 999 889 \$	5 909 678 \$
5. Intérêt sur les primes	373 914 \$	331 053 \$	292 272 \$	255 455 \$	173 069 \$	85 074 \$
6. Ratio d'expérience	77,61%	110,72%	56,00%	105,94%	79,16%	96,35%
7. Frais administratifs (1+ 3,00 %) / (1-2,85 %-2,00 %-2,30 %)	1,109	1,109	1,109	1,109	1,109	1,109
8. Ratio après frais administratifs	86,07%	122,79%	62,10%	117,49%	87,79%	106,85%
9. Vieillessement						
- Expérience	0,937	0,955	0,967	0,976	0,993	1,000
- Futur	0,990	0,990	0,990	0,990	0,990	0,990
10. Changement de protection	1,061	1,020	1,020	1,020	1,020	1,020
11. Ratio final	84,7%	118,4%	60,6%	115,8%	88,0%	107,9%

RSA du 4 octobre 2013

Page 6

Ratio d'expérience

[ANNEXE 11](#)

Garantie d'assurance invalidité de longue durée

Détail du ratio	Global fin
	2007-2012
1. Prestations payées du 2007-01-01 au 2011-05-31	5 209 385 \$
2. Intérêt sur les prestations	122 062 \$
3. Réserves	
- Cas de plus de six mois et de moins de 24 mois	9 124 222 \$
- Invalides en cours	14 128 398 \$
4. Primes gagnées ajustées	30 985 053 \$
5. Intérêt sur les primes	1 510 837 \$
6. Ratio d'expérience	87,96%
7. Frais administratifs (1+ 3,00 %)/(1-2,85 %-2,00 %-2,30 %)	1,109
8. Ratio après frais administratifs	97,55%
9. Vieillessement	
- Expérience	0,974
- Futur	0,990
10. Changement de protection	1,025
11. Ratio final	96,4%

RSA du 4 octobre 2013

Page 7

Ratio d'expérience

ANNEXE 6

Garantie d'assurance vie de base par année d'incidence

Détail du ratio	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Prestations payées	618 500 \$	1 674 000 \$	1 341 500 \$	353 500 \$	447 000 \$	227 000 \$
2. Intérêt sur prestations	29 567 \$	84 719 \$	50 790 \$	8 053 \$	4 563 \$	711 \$
3. Réserves						
- Exonération plus de 12 mois	521 714 \$	174 880 \$	730 970 \$	1 343 330 \$	459 005 \$	- \$
- Exonération moins de 12 mois	- \$	- \$	- \$	- \$	293 562 \$	196 191 \$
- ENR	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	130 601 \$
4. Transformations et intérêt	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
5. Primes gagnées	1 194 891 \$	1 405 182 \$	1 764 244 \$	1 715 326 \$	1 705 649 \$	653 969 \$
6. Intérêt sur primes	90 622 \$	84 230 \$	78 117 \$	49 479 \$	23 266 \$	2 048 \$
7. Ratio d'expérience	91,00 %	129,82 %	115,25 %	96,60 %	69,65 %	84,53 %
8. Frais administratifs (1+0,55%)/(1-2,85 % - 2,00 % - 2,30 %) -1	8,3 %	8,3 %	8,3 %	8,3 %	8,3 %	8,3 %
9. Vieillessement						
- Expérience	0,954	0,954	1,014	1,003	0,995	1,013
- Futur	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
10. Changement de protection	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
11. Ratio final	94,0%	134,1%	126,6%	104,9%	75,1%	92,7%

RSA du 4 octobre 2013

Page 8

Ratio d'expérience

[ANNEXE 7](#)

Garantie d'assurance vie de base

Détail du ratio	Global 2008 - 2013
1. Prestations payées du 2008-01-01 au 2013-05-31	4 661 500 \$
2. Intérêt sur prestations	178 403 \$
3. Réserves	
Exonération plus de 12 mois	3 229 900 \$
Exonération moins de 12 mois	489 753 \$
ENR	130 601 \$
4. Transformations et intérêt	- \$
5. Primes gagnées	8 439 261 \$
6. Intérêt sur primes	327 762 \$
7. Ratio d'expérience	99,12 %
8. Frais administratifs	8,3 %
9. Vieillessement	
- Expérience	0,988
- Futur	1,000
10. Changement de protection	1,000
11. Ratio final	106,1%

RSA du 4 octobre 2013

Page 9

Ratio d'expérience

[ANNEXE 8](#)

Garantie d'assurance vie des personnes à charge

Détail du ratio	Global 2008 - 2013
1. Prestations payées du 2008-01-01 au 2013-05-31	167 000 \$
2. Intérêt sur prestations	7 650 \$
3. Réserves	
Exonération plus de 12 mois	16 688 \$
Exonération moins de 12 mois	15 271 \$
ENR	4 073 \$
4. Transformations et intérêt	- \$
5. Primes gagnées	272 317 \$
6. Intérêt sur primes	10 636 \$
7. Ratio d'expérience	74,46 %
8. Frais administratifs	8,3 %
9. Vieillessement	
- Expérience	0,994
- Futur	1,000
10. Changement de protection	1,046
11. Ratio final	83,8 %

RSA du 4 octobre 2013

Page 10

ÉVOLUTION DE L'ÂGE MOYEN DU GROUPE

ASSURANCE VIE

Assurance vie de base

Évolution de l'âge moyen du groupe depuis le 30 juin 2007							
	2007-06-30	2008-06-30	2009-06-30	2010-06-30	2011-05-31	2012-05-31	2013-05-31
Âge	50,2	49,9	49,8	49,0	49,0	49,1	49,1

ASSURANCE SALAIRE DE LONGUE DURÉE

Évolution de l'âge moyen du groupe depuis le 30 juin 2007							
	2007-06-30	2008-06-30	2009-06-30	2010-06-30	2011-05-31	2012-05-31	2013-05-31
Âge	47,8	47,5	47,4	47,1	47,0	46,9	46,8

ASSURANCE MALADIE

Évolution de l'âge moyen du groupe depuis 2007							
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Âge	46,6	46,3	46,2	45,9	45,9	46,2	46,1