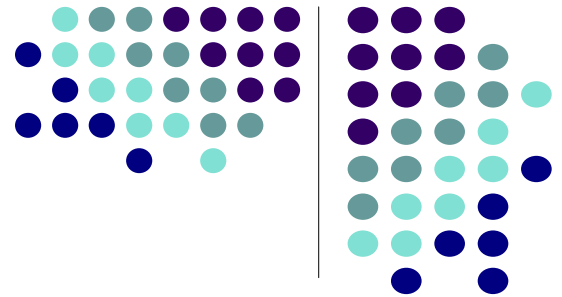
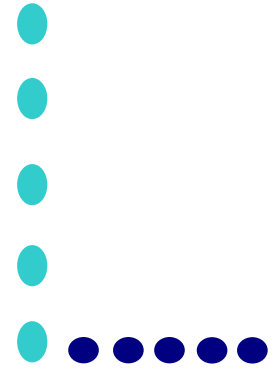




FÉDÉRATION NATIONALE  
DES ENSEIGNANTES  
ET DES ENSEIGNANTS  
DU QUÉBEC



*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

- |   |   |
|---|---|
| <b>1. Primes participantes</b>                              | Total des primes versées par les assurés à l'assureur.  |
| <b>2. Primes participantes ramenées au taux en vigueur</b>  | 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.                                      |
| <b>3. Frais administratifs sur les primes</b>               | 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.                         |
| <b>4. Crédit d'intérêt</b>                                  | Intérêt gagné sur les sommes perçues par l'assureur qui appartiennent aux assurés.  |
| <b>5. Primes nettes des frais avec intérêt</b>              | Total des entrées de fonds constituées des primes versées par les assurés et de l'intérêt perçu sur ces sommes.   |
| <b>6. Prestations payées</b>                                | Total des montants remboursés par La Capitale aux assurés.  |
| <b>7. Augmentation de la réserve ENR</b>                    | Sommes placées en réserve par l'assureur pour payer les prestations imputables au contrat en cours, mais qui n'ont pas encore été remboursées.  |
| <b>8. Frais administratifs sur les prestations engagées</b> | Frais administratifs pour payer les prestations qui sont imputables au contrat en cours.<br>.   |
| <b>9. Prestations engagées avec frais</b>                   | Total des montants versés par l'assureur, constitué des prestations payées et des frais administratifs s'y rattachant.  |
| <b>10. Ratio d'expérience</b>                               | Expérience du groupe exprimée en pourcentage qui correspond au total des frais encourus divisés par les sommes perçues par l'assureur.  |
| <b>11. Inflation sur 19 mois</b>                            | 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).  |
| <b>12. Détérioration sur 19 mois</b>                        | 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).  |
| <b>13. Ratio final</b>                                      | 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%
<b>14. Ratio final</b>	<b>11.*(1+12.)*(1+13.)</b>	<b>111,1%</b>

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	
<b>Hospitalisation</b>	<b>TOTAL</b>	<b>300</b>	<b>23 675,24 \$</b>	<b>22 320,37 \$</b>	<b>1 020</b>	<b>88 820,37 \$</b>	<b>74 622,43 \$</b>	<b>1 320</b>	<b>112 495,61 \$</b>	<b>96 942,80 \$</b>	<b>0,78%</b>
<b>Médicaments</b>	<b>TOTAL</b>	<b>66 619</b>	<b>3 719 403,05 \$</b>	<b>3 314 003,19 \$</b>	<b>137 529</b>	<b>7 207 334,57 \$</b>	<b>6 424 558,65 \$</b>	<b>204 148</b>	<b>10 926 737,62 \$</b>	<b>9 738 561,84 \$</b>	<b>78,24%</b>
<b>Professionnels de la santé</b>	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%
		<b>17 773</b>	<b>1 239 104,99 \$</b>	<b>686 312,58 \$</b>	<b>31 826</b>	<b>2 123 014,24 \$</b>	<b>1 166 516,75 \$</b>	<b>49 599</b>	<b>3 362 119,23 \$</b>	<b>1 852 829,33 \$</b>	<b>14,88%</b>
<b>Autres</b>	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%	
	<b>4 044</b>	<b>381 730,52 \$</b>	<b>178 099,77 \$</b>	<b>6 285</b>	<b>788 713,36 \$</b>	<b>362 777,16 \$</b>	<b>10 329</b>	<b>1 170 443,88 \$</b>	<b>540 876,93 \$</b>	<b>4,35%</b>	
<b>ASSURANCE VOYAGE</b>	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%
		<b>86</b>	<b>60 795,22 \$</b>	<b>60 795,22 \$</b>	<b>49</b>	<b>157 634,22 \$</b>	<b>157 634,22 \$</b>	<b>135</b>	<b>218 429,44 \$</b>	<b>218 429,44 \$</b>	<b>1,75%</b>
<b>MALADIE</b>	<b>TOTAL</b>	<b>88 822</b>	<b>5 424 709,02 \$</b>	<b>4 261 531,13 \$</b>	<b>176 709</b>	<b>10 365 516,76 \$</b>	<b>8 186 109,21 \$</b>	<b>265 531</b>	<b>15 790 225,78 \$</b>	<b>12 447 640,34 \$</b>	<b>100,00%</b>

Description	Calcul	RÉSULTAT	
		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%
<b>13. Ratio final</b>	<b>10.*(1+11.)*(1+12.)</b>	<b>111,1%</b>	<b>159,5%</b>

**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
<b>11. Ratio final</b>	<b>84,7%</b>	<b>118,4%</b>	<b>60,6%</b>	<b>115,8%</b>	<b>88,0%</b>	<b>107,9%</b>



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
<b>11. Ratio final</b>	<b>96,4%</b>

## 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
<b>11. Ratio final</b>	<b>94,0%</b>	<b>134,1%</b>	<b>126,6%</b>	<b>104,9%</b>	<b>75,1%</b>	<b>92,7%</b>

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
<b>11. Ratio final</b>	<b>106,1%</b>

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
<b>11. Ratio final</b>	<b>83,8 %</b>

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