

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- Notes:** (1) *L'objectif principal de cette liste de contrôle est de souligner les problèmes que nous avons le plus souvent rencontrés par le passé lors de la révision de demandes de dépôt ; elle ne se veut pas une liste de contrôle complète. Veuillez consulter les Directives et les Notes techniques relatives aux dépôts pour plus de détails.*
- (2) *De façon générale, la documentation devrait être suffisamment détaillées pour permettre au vérificateur de calculer les taux à partir des résultats techniques et autres données de confirmation.*

### Section 1. Table des matières

- Y a-t-il une table des matières ?
- Toutes les sections de la demande sont-elles identifiées selon les directives et? Y a-t-il un renvoi avec le numéro de la page pour chacune des sections?

### Section 2. Récapitulatif de l'information (Annexe A)

- Y a-t-il un Récapitulatif de l'information (Annexe A) rempli en bonne et due forme ?

### Section 3. Certificats

- 3a. Le Certificat du membre de la direction/de la personne désignée (Annexe B1) est-il inclus ?
- 3b. Le Certificat de l'actuaire (Annexe B2) est-il inclus ?

### Section 4. Documents actuariels

- Les pages sont-elles identifiées et numérotées selon les directives ?
- 4.a. Un document de *description globale de la méthodologie d'établissement des taux et récapitulatif* est-il inclus ?
- 4.b. Sinistres
- La source des données est-elle spécifiée?
  - Si les données de la compagnie (contiguïté, primes, réclamations et pertes) présentées au BAC ont été utilisées dans le dépôt, y a-t-il certains problèmes de qualité des données qui pourraient avoir un effet important sur l'interprétation des statistiques des sinistres?
  - Si les données de la compagnie (contiguïté, primes, réclamations et pertes) présentées au BAC n'ont pas été utilisées, est-ce que les données utilisées pour l'établissement des taux concordent avec les données présentées au BAC? Les différences sont-elles expliquées?
  - Toutes les données relatives aux deux dernières années avec accidents sont-elles présentées à l'Annexe A, aux pages A4 et A5, et concordent-elles avec les données d'établissement des taux? Les différences sont-elles expliquées?
  - Les sinistres directs (antérieurs à toutes transactions de réassurance) ont-ils été utilisés?
- 4.b.1 Développement des sinistres
- Les triangles de développement des sinistres de la compagnie sont-ils fournis?
  - Des raisons sont-elles données pour expliquer les facteurs choisis pour le développement des sinistres?

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- 4.b.2 Tendances des sinistres
- La source des données est-elle spécifiée?
  - La documentation et les raisons expliquant les tendances des sinistres choisies sont-elles fournies?
- 4.b.3 Traitement des sinistres importants
- Si un traitement spécial des sinistres importants est utilisé pour le calcul des taux globaux et/ou territoriaux, est-ce qu'une description complète et les raisons explicatives sont fournies?
- 4.b.4 Procédure pour les catastrophes (ou excédents de sinistres)
- Si une procédure spécifique est utilisée pour les catastrophes, est-elle accompagnée d'une description complète et de raisons explicatives?
- 4.b.5 Autres redressements de comptes
- Si d'autres redressements de comptes sont calculés dans les données de sinistres, sont-ils accompagnés d'une description complète et de la documentation nécessaire?
- 4.c. Frais de règlement de sinistre imputés (FRSI) - *si pertinent*
- La source des données est-elle spécifiée?
  - Si les données de la compagnie telles que présentées au BAC n'ont pas été utilisées, les données des FRSI utilisées correspondent-elles de près avec les données présentées au BAC? Les différences sont-elles expliquées?
  - Les montants directs des FRSI (antérieurs à toutes transactions de réassurance) sont-ils utilisés?
- 4.c.1 Développement des FRSI
- Les triangles de développement des FRSI de la compagnie sont-ils fournis?
  - Les raisons expliquant les facteurs choisis pour le développement des FRSI sont-elles données?
- 4.c.2 Tendances des FRSI
- La source des données est-elle spécifiée?
  - Est-ce que la documentation et les raisons expliquant les tendances des FRSI choisies sont fournies?
- 4.c.3 Procédure pour les catastrophes (ou excédents de sinistres)
- Si une procédure explicite pour les catastrophes est utilisée, est-elle accompagnée d'une description complète et de raisons explicatives?
- 4.c.4 Autres redressements de comptes
- Si d'autres redressements de comptes sont calculés dans les données des FRSI, sont-ils accompagnés d'une description complète et de la documentation nécessaire?
- 4.d. Frais de règlement non alloués (FRNA)
- Une description complète est-elle incluse, y compris toutes les données de confirmation et les annexes?

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- 4.e. Prime
- La source des données est-elle spécifiée?
  - Les primes directes (antérieures à toutes transactions de réassurance) sont-elles utilisées?
- 4.e.1 Ajustements de mise à niveau
- L'approche est-elle décrite?
  - Si la méthode du parallélogramme est utilisée, est-ce que les calculs sont divulgués?
  - Si la méthode de « prolongation des contiguïtés » est utilisée, y a-t-il une comparaison avec la « méthode du parallélogramme » et les différences importantes sont-elles expliquées?
  - Les antécédents des cinq années précédentes relativement aux changements des taux pour chaque couverture sont-ils inclus?
- 4.e.2 Tendances des primes
- La source des données utilisées dans le calcul de la tendance des primes est spécifiée?
  - Si les répartitions des risques de la compagnie, classées par groupes de taux, sont utilisées, ces répartitions sont-elles fournies pour les périodes de temps applicables?
- 4.e.3 Autres redressements de compte
- Si d'autres redressements sont apportés à la prime, la description complète et la documentation sont-elles fournies?
- 4.f. Autres charges
- La répartition des charges entre la variable de contiguïté (fixe) et la variable de la prime (variable) est-elle fournie?
  - Les plus récents résultats techniques de la compagnie relativement aux charges sont-ils fournis?
- 4.g. Provisions des profits
- Y a-t-il suffisamment de détails pour établir le rendement probable des fonds des titulaires de police et des fonds d'actions?
  - Y a-t-il suffisamment de détail pour établir la marge bénéficiaire prévue et proposée?
  - Les options de remboursement pour chaque couverture sont-elles fournies?
  - Un taux d'imposition approprié est-il spécifié?
- 4.h. Crédibilité
- La norme de crédibilité et la formule de crédibilité partielle sont-elles présentes?
  - Si un complément de crédibilité est utilisé, une description de l'approche, la source des données et tous les redressements nécessaires sont-ils fournis?
- 4.i. Autres redressements
- Si d'autres redressements affectant les primes ou les sinistres probables sont apportés, l'effet est-il quantifié? De plus, les effets sont-ils divulgués et étayés par la documentation?

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- 4.j. Indications sommaires sur les niveaux des taux
- Y a-t-il un résumé démontrant de quelle façon les données sont combinées avec les redressements et les provisions mentionnés dans les paragraphes (4.b) à (4.j)?
  - Si la fiabilité des résultats techniques est différente de celle des dépôts précédents, les changements et leurs raisons sont-ils fournies?
- 4.k. Indication territoriale - *si pertinente*
- 4.k.1 Écarts stipulés
- Y a-t-il une description détaillée de l'approche?
  - La source des données est-elle spécifiée?
  - Y a-t-il une comparaison entre les écarts territoriaux actuels, stipulés et proposés?
  - La répartition des primes et la répartition de la contiguïté par territoire et par couverture sont-elles fournies?
- 4.k.2 Hors bilan
- Si les changements territoriaux proposés sont hors bilan, les données utilisées pour calculer les activités hors bilan, ainsi que tous les calculs, sont-ils fournis?
  - Si les changements territoriaux proposés ne sont pas hors bilan, les paragraphes (4.a) à (4.j) sont-ils remplis?
- 4.k.3 Définitions
- Si des changements à apporter aux définitions territoriales sont proposées, des cartes indiquant les frontières territoriales actuelles et proposées sont-elles incluses?
- 4.l. Mise en œuvre des écarts de la méthodologie CLEAR - *si pertinent*
- 4.l.1 Description globale pour la mise en œuvre de la méthodologie CLEAR
- L'approche de mise en œuvre de la méthodologie CLEAR est-elle décrite?
  - Si des procédures de plafonnement sont utilisées, les détails sont-ils tous fournis?
  - Une liste des véhicules de plafonnement est-elle fournie?
- 4.l.2 Hors bilan
- Si les changements CLEAR proposés sont hors bilan, est-ce que les données utilisées pour calculer les activités hors bilan ainsi que tous les calculs sont fournis?
  - Si les changements CLEAR proposés ne sont pas hors bilan, est que les paragraphes (4.a) à (4.j) sont remplis?

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- 4.m. Classement/Montants d'assurance/Franchises ou Autres stipulations d'écarts de taux - **si pertinents**
- 4.m.1 Écarts stipulés
- Y a-t-il une description détaillée de l'approche?
  - La source des données est-elle spécifiée?
  - Y a-t-il une comparaison des écarts actuels, stipulés et proposés? Y a-t-il une preuve de conformité à l'exigence d'assurer la « parité des taux et de réduire les effets de la disparité sur les consommateurs » mentionnée dans les Notes techniques?
  - La répartition des primes et de la contiguïté est-elle fournie par classe et par couverture?
- 4.m.2 Hors bilan
- Si les changements proposés sont hors bilan, les données utilisées pour calculer les activités hors bilan ainsi que tous les calculs sont-ils fournis?
  - Si les changements proposés ne sont pas hors bilan, les paragraphes (4.a) à (4.j) sont-ils remplis?
- 4.n. Taux basés sur les effectifs de groupe - **si pertinent**
- 4.n.1 Rabais ou taux stipulés
- Y a-t-il une description détaillée de l'approche?
  - La source des données est-elle spécifiée?
  - Y a-t-il une comparaison des rabais actuels, stipulés et proposés? Y a-t-il une preuve de conformité à l'exigence d'assurer la « parité des taux et de réduire les effets de la disparité sur les consommateurs » mentionnée dans les Notes techniques?
  - La répartition des primes et de la contiguïté est-elle fournie?
- 4.n.2 Hors bilan
- Si les changements proposés sont hors bilan, les données utilisées pour calculer les activités hors bilan ainsi que tous les calculs sont-ils fournis?
  - Si les changements proposés ne sont pas hors bilan, les paragraphes (4.a) à (4.j) sont-ils remplis?

### Section 5. Modifications relatives aux rabais/majorations - **si pertinentes**

- Y a-t-il une description détaillée de l'approche?
- La source des données est-elle spécifiée?
- Y a-t-il une comparaison des majorations ou rabais stipulés, actuels et proposés?
- La prime souscrite et la distribution de la contiguïté des rabais et des majorations sont-elles incluses?
- A-t-on inclus la répartition actuelle et la répartition proposée déterminant le changement de prime, ou un calcul de l'impact prévu?

### Section 6. Modifications des règles de tarification - **si pertinentes**

- 6.a. Modifications des règles de tarification pour les écarts de classement
- Y a-t-il une description des changements proposés?
  - La raison des changements proposés est-elle fournie?
  - Les effets des changements proposés sur les niveaux des taux sont-ils fournis?

## LISTE DE CONTRÔLE DES DÉPÔTS (FORMULE INTÉGRALE)

- Des calculs vérifiant les effets des changements proposés sur les niveaux des taux, basés sur la répartition prévue des affaires, sont-ils fournis?
- 6.b. Modifications des règles de tarification pour les rabais et les majorations
  - Y a-t-il une description des modifications proposées?
  - La raison des modifications proposées est-elle fournie?
  - Les effets des modifications proposées sur les niveaux de taux sont-ils inclus?

### Section 7. Taux définitifs

- 7.a.  Les algorithmes actuels et proposés sont-ils inclus?
- 7.b.  Les taux de base actuels et proposés sont-ils inclus?
- 7.c.  Les écarts actuels et proposés sont-ils inclus?
- 7.d.  Les rabais et majorations actuels et proposés sont-ils inclus?
- Les annexes illustrant les algorithmes des taux actuels et proposés, les taux de base, les rabais/majorations et les différentiels sont-elles incluses et les algorithmes sont-ils clairement identifiés comme actuels et proposés?
- 7.e. Calcul des taux définitifs
  - Y a-t-il des annexes décrivant clairement la façon dont le manuel actuel des primes territoriales est transformé en manuel proposé des primes de base territoriales à l'application de la modification de taux proposée et toutes activités hors bilan?
- 7.f. Calcul du changement des niveaux des taux
  - Y a-t-il des annexes décrivant clairement de quelle façon l'impact du niveau de taux sur chacune des couvertures est déterminé?
- 7.g. Plafonnement et bouleversement - *si pertinent*
  - Y a-t-il une description complète des procédures de plafonnement?
  - Y a-t-il un récapitulatif du bouleversement?

### Section 8. Article 413 Catégories dépendantes - *si pertinentes*

- Les calculs vérifiant l'effet des modifications proposées sur le niveau de taux pour les catégories dépendantes sont-ils inclus?
- Y a-t-il une copie de la règle d'établissement des taux stipulant le lien avec les catégories d'assurance automobile?
- La Section 10, portant sur les profils de risques et les critères de risques relativement aux catégories dépendantes, a-t-elle été remplie?

### Section 9. Pages du manuel contenant les taux révisés et le système de classement du risque

- Les pages des taux du manuel et les règles ont-elles été incluses?

### Section 10. Exemples d'établissement des taux (Annexe C)

- Les sections portant sur les profits de risques et les critères de risques ont-elles été remplies et incluses?