

Table des matières

Chapitre 1

Les avantages sociaux et l'assurance collective.....	1
1.1 La définition de l'assurance collective.....	1
1.2 L'historique de l'assurance collective.....	2
1.3 Les principes de l'assurance collective.....	3
1.3.1 Les différents régimes d'assurance collective publics ou privés sont souvent complémentaires	3
1.3.2 L'assurance collective est commercialisée en milieu de travail ou en milieu de consommation	4
1.3.3 L'assurance collective est un mode de financement de prestations par lequel le risque se trouve partagé par un groupe	5
1.3.4 L'assurance collective est une source importante de financement pour un grand nombre d'acteurs au Québec.....	5
1.3.5 La personne au travail est présumée en bonne santé.....	12
1.3.6 Le groupe admissible à l'assurance collective est déterminé uniquement par des catégories de personnes	12
1.3.7 Une participation financière de l'employeur est exigée.....	14
1.3.8 L'assurance collective génère un contrat unique pour tous les employés	15
1.3.9 L'administration est simplifiée par souci d'efficacité et d'économie des frais	15
1.4 Les avantages de l'assurance collective	15
1.5 Résumé.....	17
1.6 Questions et réponses.....	18

Chapitre 2

Les régimes publics	19
2.1 Les régimes de la Régie des rentes du Québec (RRQ).....	19
2.1.1 La rente de retraite de la RRQ.....	19
2.1.2 Les prestations aux survivants de la RRQ.....	21
2.1.3 Les rentes d'invalidité de la RRQ.....	23
2.1.4 Sommaire des régimes de la RRQ.....	25
2.2 Les régimes du ministère de la Direction des ressources humaines du Canada (DRHC).....	26

2.2.1 La pension de sécurité de la vieillesse de la DRHC	26
2.2.2 Le supplément de revenu garanti de la DRHC.....	27
2.2.3 Sommaire du supplément de revenu garanti de la DRHC.....	28
2.2.4 Les prestations régulières de chômage de la DRHC	29
2.2.5 Les prestations spéciales maladie de la DRHC	31
2.2.6 Les prestations spéciales de maternité de la DRHC.....	33
2.2.7 Les prestations spéciales de congé parental de la DRHC.....	34
2.2.8 La demande de réduction du taux de cotisation de l'assurance-emploi	35
2.2.9 Sommaire des régimes de la DRHC	37
2.3 Les régimes de la Commission de la santé et de la sécurité au travail (CSST).....	37
2.3.1 Le régime de remplacement du revenu de la CSST	37
2.3.2 Le régime pour dommages corporels de la CSST	39
2.3.3 Le régime d'indemnité de décès de base de la CSST	40
2.3.4 Le régime d'indemnité de décès des travailleurs avec personne à charge de la CSST	41
2.3.5 Le régime d'indemnité de décès des travailleurs sans personne à charge de la CSST	43
2.3.6 Le régime de rentes aux survivants de la CSST	44
2.3.7 Le régime de dépenses médicales de la CSST	45
2.3.8 Comparaison entre le régime de la CSST et un régime privé	47
2.4 Les régimes universels du ministère de la Santé et des Services sociaux et de la Régie de l'assurance-maladie du Québec (RAMQ)	47
2.4.1 Le programme d'assurance hospitalisation du ministère de la Santé et des Services sociaux	48
2.4.2 Le programme universel de services médicaux de la RAMQ	50
2.4.3 Le programme universel de médicaments et de services pharmaceutiques de la RAMQ	51
2.4.4 Le programme universel d'assurance médicaments de la RAMQ.....	52
2.5 Les régimes partiels de la Régie de l'assurance-maladie du Québec (RAMQ).....	57
2.5.1 Le programme partiel d'équipements médicaux de la RAMQ	57
2.5.2 Le programme partiel d'aides auditives de la RAMQ	58
2.5.3 Le programme partiel de services optométriques de la RAMQ	59
2.5.4 Le programme partiel d'aides visuelles de la RAMQ.....	60
2.5.5 Le programme partiel de prothèses oculaires de la RAMQ	61
2.5.6 Le programme partiel d'appareils aux stomisés permanents de la RAMQ.....	63
2.5.7 Le programme partiel de prothèses mammaires de la RAMQ	64
2.5.8 Le programme partiel de services dentaires de la RAMQ	65
2.5.9 Les autres programmes de la RAMQ	67
2.6 Les régimes de la Société de l'assurance automobile du Québec (SAAQ).....	67
2.6.1 L'indemnité de décès de la SAAQ	68
2.6.2 Le remplacement du revenu et autres indemnités particulières de la SAAQ ...	69
2.7 Résumé	71
2.8 Questions et réponses	72

Chapitre 3

Les régimes privés d'assurance vie collective	75
3.1 L'assurance vie de base	75
3.1.1 Les prestations	75
3.1.2 L'intégration ou la coordination	76
3.1.3 La durée de paiement	76
3.1.4 L'indexation	76
3.1.5 L'exonération des primes	76
3.1.6 Le droit de transformation	76
3.1.7 La description des coûts	77
3.1.8 La fiscalité	77
3.1.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	77
3.2 Les rentes de survie	81
3.2.1 Les prestations	81
3.2.2 L'intégration ou la coordination	81
3.2.3 La durée de paiement	82
3.2.4 L'indexation	82
3.2.5 L'exonération des primes	82
3.2.6 Le droit de transformation	82
3.2.7 La description des coûts	82
3.2.8 La fiscalité	82
3.2.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	83
3.3 L'assurance vie facultative ou supplémentaire	87
3.3.1 Les prestations	87
3.3.2 L'intégration ou la coordination	87
3.3.3 La durée de paiement	87
3.3.4 L'indexation	87
3.3.5 L'exonération des primes	87
3.3.6 Le droit de transformation	87
3.3.7 La description des coûts	87
3.3.8 La fiscalité	88
3.3.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	89
3.4 L'assurance vie des personnes à charge	89
3.4.1 Les prestations	89
3.4.2 L'intégration ou la coordination	89
3.4.3 La durée de paiement	89
3.4.4 L'indexation	89
3.4.5 L'exonération des primes	89
3.4.6 Le droit de transformation	90
3.4.7 La description des coûts	90
3.4.8 La fiscalité	90
3.4.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	90
3.5 Résumé	93
3.6 Questions et réponses	94

Chapitre 4

Les régimes privés d'assurance collective contre les accidents et la maladie	95
4.1 L'assurance mort accidentelle et mutilation (MAM)	95
4.1.1 Les prestations	95
4.1.2 L'intégration ou la coordination	96
4.1.3 La durée de paiement	96
4.1.4 L'indexation	96
4.1.5 L'exonération des primes	96
4.1.6 Le droit de transformation	96
4.1.7 La description des coûts	96
4.1.8 La fiscalité	96
4.1.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	97
4.2 L'assurance-salaire de courte durée	101
4.2.1 Les prestations	101
4.2.2 L'intégration ou la coordination	102
4.2.3 La durée de paiement	102
4.2.4 L'indexation	103
4.2.5 L'exonération des primes	103
4.2.6 Le droit de transformation	103
4.2.7 La description des coûts	103
4.2.8 La fiscalité	103
4.2.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	104
4.2.10 La demande de réduction du taux de cotisation de l'assurance-emploi	104
4.2.11 Le cheminement d'une demande de prestations	105
4.3 L'assurance-salaire de longue durée	108
4.3.1 Les prestations	108
4.3.2 L'intégration ou la coordination	109
4.3.3 La durée de paiement	109
4.3.4 L'indexation	109
4.3.5 L'exonération des primes	109
4.3.6 Le droit de transformation	110
4.3.7 La description des coûts	110
4.3.8 La fiscalité	110
4.3.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	110
4.4 L'assurance frais médicaux	116
4.4.1 Les prestations	116
4.4.2 L'intégration ou la coordination	122
4.4.3 La durée de paiement	122
4.4.4 L'indexation	122
4.4.5 L'exonération des primes	122
4.4.6 Le droit de transformation	122
4.4.7 La description des coûts	123
4.4.8 La fiscalité	123
4.4.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	123
4.5 L'assurance soins dentaires	135

4.5.1 Les Prestations	135
4.5.2 L'intégration ou la coordination	136
4.5.3 La durée de paiement	137
4.5.4 L'indexation	137
4.5.5 L'exonération des primes	137
4.5.6 Le droit de transformation	137
4.5.7 La description des coûts	137
4.5.8 La fiscalité	138
4.5.9 Exemple de libellé de la garantie et des exclusions	138
4.6 Les autres garanties ou programmes spécialisés	149
4.6.1 Le programme d'aide aux employés	149
4.6.2 L'assurance pour maladies redoutées.....	151
4.6.3 L'allocation de congé de maternité	161
4.6.4 L'assurance frais juridiques	162
4.6.5 Les soins recommandés à l'étranger.....	162
4.6.6 Les programmes de prévention des accidents de travail et de promotion de la santé en milieu de travail	162
4.7 Résumé	163
4.8 Questions et réponses	164

Chapitre 5

Les caractéristiques de l'assurance collective	165
5.1 Les notions d'intégration et de coordination entre régimes publics	165
5.1.1 L'intégration ou la coordination des régimes apparentés à l'assurance vie et à l'assurance mort accidentelle et mutilation.....	165
5.1.2 L'intégration ou la coordination des régimes apparentés à l'assurance-salaire	166
5.1.3 L'intégration ou la coordination des régimes apparentés à l'assurance frais médicaux, à l'assurance soins dentaires ou à l'assurance soins de la vue	167
5.2 Les notions d'intégration et de coordination entre les régimes publics et les régimes privés	167
5.2.1 L'intégration ou la coordination de l'assurance vie et de l'assurance mort accidentelle et mutilation.....	168
5.2.2 L'intégration ou la coordination de l'assurance-salaire de courte durée	168
5.2.3 L'intégration ou la coordination de l'assurance-salaire de longue durée	170
5.2.4 L'intégration ou la coordination de l'assurance frais médicaux, de l'assurance soins dentaires et de l'assurance soins de la vue	173
5.2.5 L'intégration ou la coordination de l'assurance voyage	175
5.2.6 La coordination des franchises des garanties frais médicaux, soins dentaires et soins de la vue	175
5.3 Les types de régimes en milieu de consommation.....	176

5.3.1 L'assurance épargne	176
5.3.2 L'assurance crédit	176
5.3.3 L'assurance de commercialisation de masse.....	177
5.4 Les types de régimes en milieu de travail	177
5.4.1 Le régime d'employeur unique	177
5.4.2 Le régime syndical	177
5.4.3 Le régime public et parapublic	177
5.4.4 Le régime d'association d'employeurs ou multiemployeur	178
5.4.5 Le régime d'association professionnelle ou sportive	178
5.4.6 Le régime d'association de travailleurs autonomes.....	178
5.5 Les types de flexibilité.....	178
5.5.1 Le régime obligatoire.....	178
5.5.2 Le régime facultatif.....	179
5.5.3 Le régime modulaire	179
5.5.4 Le régime flexible	179
5.6 Les types d'arrangements financiers	179
5.6.1 Le régime assuré	179
5.6.2 Le régime auto-assuré	181
5.7 Les types d'administration et de facturation.....	182
5.7.1 Le régime administré par l'assureur	182
5.7.2 Le régime auto-administré	182
5.7.3 Le régime géré par une tierce partie administrative (TPA)	183
5.7.4 Le régime géré par une tierce partie payeuse (TPP)	183
5.7.5 Sommaire des types d'administration de régimes.....	183
5.8 La théorie de la sélection en assurance collective.....	184
5.8.1 Le classement des risques	184
5.8.2 Le caractère accessoire de l'assurance	184
5.8.3 Le roulement	184
5.8.4 L'objectivité du choix des bénéficiaires sans anti-sélection	184
5.8.5 La répartition des coûts.....	185
5.8.6 L'administration doit être simple et efficace	185
5.9 La théorie de la tarification des régimes assurés.....	185
5.9.1 Le taux unitaire	185
5.9.2 Le taux théorique	186
5.9.3 Le taux d'expérience	186
5.9.4 La crédibilité	187
5.9.5 La sortie de fonds.....	187
5.9.6 Le ratio d'expérience brut et net.....	189
5.9.7 Exemple de calcul d'un renouvellement d'une garantie frais médicaux.....	189
5.10 Résumé	191
5.11 Questions et réponses.....	192

Chapitre 6

Le contexte légal de l'assurance collective	193
6.1 Aperçu des lois canadienne et québécoise encadrant l'assurance collective	193
6.1.1 Les lois canadienne et québécoise à caractère social	193
6.1.2 Les Chartes canadienne et québécoise des droits et libertés.....	193
6.1.3 Les normes du travail du Québec.....	194
6.1.4 Le Code civil, la Loi sur les assurances et le Règlement d'application de la Loi sur les assurances du Québec	194
6.1.5 Les lois sur la protection des renseignements personnels.....	194
6.1.6 Les organismes de surveillance et de contrôle	195
6.2 Lois fiscales encadrant l'assurance collective	196
6.2.1 Le traitement fiscal des primes et des prestations	196
6.2.2 La maximisation de l'exonération fiscale	198
6.3 Gestion fiscale des retenues salariales	200
6.3.1 La détermination du budget alloué par l'employeur.....	200
6.3.2 Le calcul des avantages imposables par paye.....	200
6.3.3 Les obligations patronales	203
6.3.4 Les droits de l'employé	204
6.3.5 La production des T4 et des relevés 1.....	204
6.3.6 La production du rapport d'impôt de l'employé.....	205
6.4 Lois et règlements régissant les changements d'assureurs	206
6.4.1 Les garanties d'assurance vie	206
6.4.2 Les garanties d'assurance-salaire	207
6.4.3 Les garanties d'assurance frais médicaux, soins dentaires et soins de la vue.....	207
6.5 Documents légaux encadrant l'assurance collective	208
6.5.1 Le contrat individuel de travail.....	209
6.5.2 Le contrat collectif de travail.....	209
6.5.3 Le contrat d'assurance collective ou contrat-cadre	212
6.5.4 Le certificat d'assurance et le livret explicatif des adhérents.....	227
6.5.5 Les formulaires du titulaire et des adhérents.....	228
6.6 Droits et obligations des parties en assurance collective	228
6.6.1 Les droits et obligations de l'assureur.....	228
6.6.2 Les droits et obligations du titulaire du contrat-cadre	229
6.6.3 Les droits et obligations de l'assuré.....	230
6.6.4 La prévention administrative, la jurisprudence et le recours	231
6.7 Résumé	233
6.8 Questions et réponses	234

Chapitre 7

Les étapes de vente de l'assurance collective.....	237
7.1 La constitution d'une liste de clients potentiels.....	238
7.1.1 Étape 1.....	238
7.1.2 Formulaire type pour constituer une liste de clients potentiels.....	240
7.2 L'éveil de l'intérêt du client.....	241
7.2.1 Étape 2.....	241
7.2.2 Formulaire type pour susciter l'intérêt ou créer le besoin.....	242
7.2.3 Lettre type d'une proposition de rencontre avec un client potentiel.....	245
7.3 La qualification du client potentiel et recommandation de l'appel d'offres.....	245
7.3.1 Étape 3.....	245
7.3.2 Formulaire type de qualification du client potentiel.....	248
7.4 Mandat.....	254
7.4.1 Étape 4.....	254
7.4.2 Formulaire type du mandat.....	255
7.4.3 Pourquoi le renouvellement des trois dernières années ?.....	256
7.4.4 Lettre type pour l'obtention des résultats techniques auprès de l'assureur en place.....	257
7.5 La collecte des données pour fins d'analyse des besoins.....	257
7.5.1 Étape 5.....	257
7.5.2 Comment utiliser les formulaires de l'étape 5.....	258
7.5.3 Formulaire de cueillette de données obligatoires.....	260
7.6 Analyse des besoins et rédaction du devis d'appel d'offres.....	272
7.6.1 Étape 6.....	272
7.6.2 Étude de cas.....	272
7.6.3 Identification des problèmes à résoudre.....	273
7.6.4 Identification des hypothèses de solutions.....	274
7.6.5 Rédaction du devis d'appel d'offres.....	275
7.6.6 Sélection des assureurs pour les fins de l'appel d'offres.....	275
7.6.7 Formulaire type du devis d'appel d'offres.....	276
7.6.8 Historique type d'expérience.....	285
7.7 Analyse des données et rédaction d'une recommandation d'assurance collective.....	285
7.7.1 Étape 7.....	285
7.7.2 Exemple d'une recommandation d'assurance collective.....	287
7.7.3 Exemple de lettre de suivi pour le rapport de recommandation.....	302
7.8 Signature de la proposition et du rapport de mise en vigueur.....	303
7.8.1 Étape 8.....	303
7.8.2 Exemple d'un rapport de mise en vigueur.....	304
7.8.3 Lettre d'annulation.....	306
7.9 Communication destinée aux employés.....	306

7.9.1 Étape 9	306
7.10 Livraison de la trousse administrative et formation du gestionnaire	307
7.10.1 Étape 10	307
7.10.2 Liste de contrôle lors de la livraison de la trousse administrative.....	308
7.10.3 Présentation du guide administratif	308
7.11 Résumé	309
7.12 Questions et réponses.....	310

Chapitre 8

Le service après-vente de l'assurance collective	311
8.1 Gestion de l'admissibilité des employés	312
8.2 Gestion des mouvements de personnel.....	313
8.3 Gestion de la facture et des retenues salariales.....	317
8.4 Gestion des prestations.....	318
8.5 Gestion du renouvellement des régimes.....	319
8.6 Gestion des changements apportés au contrat-cadre	323
8.7 Gestion de la communication continue auprès des employés.....	323
8.8 Outils de gestion.....	324
8.9 Résumé	325
8.10 Questions et réponses.....	326

Annexes

Corrigé des questions des chapitres	327
Glossaire de la langue française en assurance collective	329
Bibliographie	341

Liste des tableaux

Tableau 1.1	Avantages sociaux	2
Tableau 1.2	Types d'acheteurs selon Kalason	8
Tableau 1.3	Types de vendeurs selon Kalason	9
Tableau 1.4	Différentes catégories utilisées pour définir l'admissibilité	13
Tableau 2.1	Sommaire des régimes de la RRQ	25
Tableau 2.2	Sommaire du supplément de revenu garanti de la DRHC	28
Tableau 2.3	Sommaire des régimes de la DRHC	37
Tableau 2.4	Comparaison entre le régime de la CSST et un régime privé	47
Tableau 2.5	Coût journalier pour un hébergement à l'hôpital	49
Tableau 2.6	Sommaire du régime d'assurance médicaments	54
Tableau 2.7	Sommaire du calcul du débours	55
Tableau 2.8	Seuil de mise en commun par certificat et par prime annuelle de mutualisation	56
Tableau 2.9	Prestations du programme partiel de services dentaires de la RAMQ	66
Tableau 3.1	Exemple de formulation de la garantie d'assurance vie	76
Tableau 3.2	Taux mensuels d'assurance vie facultative par 10 000 \$	88
Tableau 4.1	Listes de médicaments les plus courantes au Québec	118
Tableau 4.2	Sous-catégories de médicaments	119
Tableau 4.3	Assurance soins dentaires	136
Tableau 5.1	Intégration directe et indirecte en assurance-salaire de longue durée	171
Tableau 5.2	Sommaire des types de financement de régimes	183
Tableau 5.3	Illustration du calcul d'une facture mensuelle	186
Tableau 5.4	Exemple de taux de crédibilité d'une garantie de frais médicaux	187

Tableau 5.5	Calcul de l'inflation	188
Tableau 6.1	Illustration des retenues salariales par paye	196
Tableau 6.2	Traitement fiscal des primes patronales	197
Tableau 6.3	Comparaison fiscal des coûts mensuels d'un régime complet	199
Tableau 6.4	Facture mensuelle du régime proposé par ABC-Vie	201
Tableau 6.5	Calcul des avantages imposables et déductibles du régime proposé par ABC-Vie	202
Tableau 6.6	Coût des employés du régime proposé par ABC-Vie	202
Tableau 6.7	Coût de l'employeur du régime proposé par ABC-Vie	203
Tableau 6.8	Illustration des responsabilités des assureurs à la suite d'un changement d'assureur	208
Tableau 7.1	Exemple d'une liste des employés	262
Tableau 7.2	Résultats du sondage	269
Tableau 7.3	Analyse de comparaison des régimes d'assurance collective	292
Tableau 7.4	Analyse des taux, compagnie ABC inc	294
Tableau 7.5	Calcul des avantages imposables et déductibles, compagnie ABC inc	295

Liste des formulaires

Étape de vente 1	Formulaire type pour constituer une liste de clients potentiels	240
Étape de vente 2	Formulaire type pour susciter l'intérêt ou créer le besoin	242
Étape de vente 3	Formulaire type de qualification du client potentiel	248
Étape de vente 4	Formulaire type de mandat	255
Étape de vente 5	Formulaire de cueillette de données obligatoires	260
	Questionnaire sondage	262
Étape de vente 6	Formulaire type du devis d'appel d'offres	276
	Historique type d'expérience	285
Étape de vente 7	Exemple d'un rapport de recommandation d'assurance collective	287
Étape de vente 8	Exemple d'un rapport de mise en vigueur	304
Étape de vente 9	Exemple d'une communication destinée aux employés	297
Étape de vente 10	Liste contrôle pour la livraison de la trousse administrative et pour la présentation du guide administratif	308
Étape après vente	Formulaire type de suivi de renouvellement	320