

Table des matières

Chapitre 1

Le cadre théorique de l'assurance collective au Québec	1
1.1 Le contexte historique de l'assurance collective.....	1
1.2 La définition de l'assurance collective	3
1.3 Les principes de l'assurance collective	5
1.4 Les avantages de l'assurance collective	14
1.5 Les régimes en milieu de consommation et en milieu de travail.....	15
1.6 Les types de flexibilité des régimes	21
1.7 Les types d'administration des régimes	23
1.8 Les éléments de la sélection des risques	25
1.9 Les acteurs influents de l'assurance collective	27
1.10 Résumé.....	35
1.11 Questions et réponses	37

Chapitre 2

Les régimes publics	39
2.1 Les régimes de la Régie des rentes du Québec (RRQ).....	40
2.2 Les régimes de RHDSC – Direction du développement social	58
2.3 Les régimes de RHDSC – Direction de l'assurance emploi.....	67
2.4 Les prestations pour enfants de l'Agence de revenu du Canada (ARC)	86
2.5 Le Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) du ministère de l'Emploi et de la Solidarité sociale du Québec (MESS)	91
2.6 Les régimes de la Commission de la santé et de la sécurité du travail (CSST)...	100
2.7 Les régimes de la Régie de l'assurance maladie du Québec (RAMQ)	117
2.8 Le régime de la Société de l'assurance automobile du Québec (SAAQ).....	155
2.9 Résumé.....	163
2.10 Sommaire des régimes publics d'assurance collective en 2007	165
2.11 Questions et réponses	170

Chapitre 3

Les régimes privés d'assurance vie collective.....	173
3.1 L'assurance vie de base.....	174
3.2 Les rentes de survie.....	180
3.3 L'assurance vie facultative ou supplémentaire.....	185
3.4 L'assurance vie des personnes à charge	188
3.5 Résumé.....	192
3.6 Questions et réponses	193

Chapitre 4

Les régimes privés d'assurance collective contre les accidents et la maladie	195
4.1 L'assurance mort ou mutilation par accident (MMA)	196
4.2 L'assurance contre les maladies redoutées.....	202
4.3 L'assurance salaire de courte durée	213
4.4 L'assurance salaire de longue durée.....	223
4.5 L'assurance frais médicaux.....	232
4.6 L'assurance soins dentaires.....	251
4.7 Le compte de soins de santé.....	265
4.8 Le programme d'aide aux employés	268
4.9 Le régime de congé de maternité.....	274
4.10 Autres garanties rattachées aux garanties d'accident maladie	276
4.11 Résumé.....	279
4.12 Questions et réponses	280

Chapitre 5

Le cadre fonctionnel des régimes d'assurance collective.....	281
5.1 Les mécanismes de remboursement entre différents régimes payeurs	282
5.2 L'intégration ou la coordination entre régimes publics	282
5.3 L'intégration ou la coordination entre régimes publics et privés ou entre régimes privés	285
5.4 Recommandations pratiques découlant de l'étude de ce chapitre	292
5.5 Résumé.....	302
5.6 Questions et réponses	303

Chapitre 6

Le cadre financier de l'assurance collective	305
6.1 Le classement des garanties selon leur importance.....	305
6.2 Les types d'arrangements financiers des régimes.....	308
6.3 Les éléments de la tarification.....	318
6.4 Les postes de dépenses des régimes	322
6.5 La méthodologie de renouvellement	326
6.6 Les règles de comptabilisation des avantages sociaux futurs.....	334
6.7 Recommandations pratiques découlant de l'étude de ce chapitre	335
6.8 Résumé.....	338
6.9 Questions et réponses	339

Chapitre 7

Le cadre fiscal de l'assurance collective.....	341
7.1 Le traitement fiscal des primes et des prestations d'assurance collective au Québec	342
7.2 Les paramètres fiscaux nécessaires au traitement fiscal de l'assurance collective	345
7.3 La maximisation de l'exonération fiscale.....	346
7.4 Les étapes de calcul des retenues salariales.....	347
7.5 Les obligations de l'employeur en fin d'année civile lors de la production des formulaires T4 et Relevé 1.....	352
7.6 Les droits de l'employé en fin d'année civile	353
7.7 Recommandations pratiques découlant de l'étude de ce chapitre	355
7.8 Résumé.....	357
7.9 Questions et réponses	358

Chapitre 8

Le cadre légal de l'assurance collective.....	361
8.1 Les sources de droit en assurance collective au Québec.....	361
8.2 La définition du groupe assuré en assurance collective	387
8.3 Les documents légaux donnant naissance au contrat d'assurance collective, ou contrat-cadre.....	389
8.4 Les documents légaux donnant naissance au droit ou au devoir d'adhérer à l'assurance collective	393
8.5 Les documents légaux donnant naissance au droit de bénéficier des prestations d'assurance collective.....	419
8.6 Les lois et règlements qui gouvernent la nomination des bénéficiaires	420
8.7 Les lois et règlements qui gouvernent les changements d'assureurs	423
8.8 Les droits et obligations de l'assureur, du titulaire et des adhérents.....	426
8.9 La prévention administrative, la jurisprudence et les recours.....	429
8.10 Résumé.....	430
8.11 Questions et réponses	431

Chapitre 9

L'encadrement professionnel de la pratique d'assurance collective au Québec	433
9.1 La structure de l'encadrement professionnel au Québec	433
9.2 La structure de la distribution de l'assurance collective au Québec	442
9.3 Normes sur la formation du représentant.....	447
9.4 Normes déontologiques.....	452
9.5 Normes sur la gestion des dossiers des clients	456
9.6 Normes sur la supervision des représentants, employés et dirigeants	460
9.7 Normes sur la gestion des plaintes	464
9.8 Normes sur la gestion des commissions	470
9.9 Résumé.....	472
9.10 Questions et réponses	474

Chapitre 10

La pratique de la discipline : le processus de vente de l'assurance collective	475
10.1 Étape 1	476
10.2 Étape 2	477
10.3 Étape 3	480
10.4 Étape 4	488
10.5 Étape 5	493
10.6 Étape 6	507
10.7 Étape 7 – Étude de cas de Servico inc.	513
10.8 Étape 8	525
10.9 Étape 9	542
10.10 Étape 10.....	545
10.11 La gestion après-vente de l'assurance collective	547
10.12 Résumé	557
10.13 Questions et réponses.....	559

Annexes

Corrigé des questionnaires en fin de chapitres	561
Bibliographie.....	563