

Rapport d'activités de la Chaire en actuariat pour sa première année d'opération du 1^{er} juin 2003 au 31 mai 2004

A. Formation du conseil d'administration

Le conseil d'administration de la Chaire en actuariat a été formé en juin 2003. Il est constitué de cinq (5) représentants de l'Université Laval et de quatre (4) représentants de la profession actuarielle qui sont :

- le doyen de la Faculté des sciences et de génie, M. Jean Sérodes;
- le directeur de l'École d'actuariat, M. Michel Giguère, qui agit en tant que président du conseil;
- deux (2) membres du personnel enseignant actifs ou retraités, de l'École d'actuariat élus par l'assemble des professeurs : MM. Michel Jacques et André Prémont;
- le titulaire de la Chaire en assurance Industrielle-Alliance, M. Gilles Bernier;
- quatre (4) représentants de la profession :
 - M. Serge Boiteau de SSQ Groupe financier,
 - M. Claude Désilets d'ING Canada,
 - Mme Chantale Lemire de la SAAQ,
 - M. Claude Plamondon du Groupe-Conseil AON.

Ces représentants, tout en provenant de trois des quatre principaux donateurs corporatifs de la Chaire, constituent aussi le reflet des principaux secteurs d'activité de la profession, soit respectivement :

- l'assurance de personnes,
- l'assurance I.A.R.D.,
- le secteur gouvernemental,
- la consultation.

B. Formation du comité scientifique

C. Réunions du conseil d'administration et du comité scientifique

D. Activités réalisées grâce à la Chaire en actuariat

Pour l'exercice 2003-2004, les activités suivantes se sont vues offrir un financement de la part de la Chaire en actuariat.

1. Activités de recherche

Les projets de recherche ont été octroyés suite à un appel de candidatures. Les critères concernant l'adjudication de ces projets comprennent : préférence accordée aux projets en lien avec le milieu du travail, sous la responsabilité d'un professeur de l'École, sujet actuariel avec potentiel de publication, applications possibles à d'autres organismes ou juridictions.

Trois groupes de chercheurs ont reçu un total de 20 000 \$ pour la réalisation des activités suivantes :

- Mme Diane Bédard et M. Ghislain Léveillé ont entrepris une étude comportant la construction de tables diverses (mortalité, cessation d'emploi, prise de retraite) concernant les régimes de retraite pertinents à divers corps d'emplois d'universités québécoises. Les données seraient basées sur l'expérience antérieure de l'Université Laval, des Universités du Québec, ainsi que de l'Université de Montréal et de Sherbrooke. Ces tables pourraient aussi s'avérer utiles pour d'autres universités canadiennes ou pour des employeurs autres que les universités.
- M. Michel Jacques, en compagnie du professeur Bernard F. Lamond de la Faculté des sciences de l'administration, ont obtenu un financement pour réaliser la première étape d'une étude portant sur l'optimisation d'un portefeuille de titres financiers avec prise en compte de la nature asymétrique des distributions de rendement. Il s'agit d'un programme de recherche qui s'échelonne sur plusieurs années et qui fera sans doute intervenir d'autres organismes subventionnaires. Le projet financé par la Chaire en actuariat permet le démarrage de l'étude et est susceptible de positionner l'École d'actuariat comme un joueur important dans le domaine de la quantification des risques financiers (autres que les risques actuariels traditionnels).
- M. Louis Adam a obtenu un financement pour la réalisation d'une étude de mortalité des prestataires de rentes au Canada. Cette étude devrait permettre l'analyse des plus récentes tendances en matière d'amélioration de mortalité, par exemple. Elle sera réalisée grâce à la participation de la Régie des rentes du Québec et du Bureau de l'actuaire en chef du Gouvernement du Canada, lesquels organismes fourniront les données statistiques.

En résumé, ces trois premières études supportées par la Chaire en actuariat permettront des collaborations avec divers organismes externes, dans des domaines variés et assez nouveaux pour certains et dont les résultats devraient s'avérer utiles pour un large éventail d'utilisateurs éventuels. Cela contribuera évidemment à accroître le rayonnement de l'École d'actuariat et de l'Université Laval.

2. Bourses

Pour l'exercice 2003-2004, des bourses totalisant 25 000 \$ ont été octroyées. Le recrutement constituant un axe important de développement pour l'École et l'Université, la grande majorité des bourses ont été affectées à l'attraction de la clientèle étudiante.

Ainsi, trois (3) bourses de 5 000 \$ à la maîtrise ont été attribuées à de nouveaux étudiants au deuxième cycle. Les récipiendaires de ces trois bourses ont été : Mme Sémira Puskar, M. Hamza Ouazzani Chahdi et M. Nicolas Essis-Breton. Deux (2) bourses de 2 000 \$ ont été attribuées à des cégépiens pour leur entrée au baccalauréat, il s'agit de Mathieu Jasmin et Karl Veilleux et cinq (5) bourses de 500 \$ (Opti-Math) ont été honorées pour des concours remportés au secondaire par des étudiants ayant choisi de poursuivre leurs études universitaires en actuariat).

De plus, deux (2) bourses de 1 000 \$ chacune (bourses des Anciens) ont été accordées à des étudiants au baccalauréat en fonction de l'amélioration de leurs résultats scolaires et de leur participation à la vie étudiante.

Deux (2) prix totalisant 1 500 \$ ont été remis aux étudiants ayant réalisé les meilleurs projets de recherche dans le cadre du cours de baccalauréat du même nom. Mme Kim Girard a reçu le premier prix d'une valeur de 1 000 \$ pour son projet portant sur « Les garanties de placement des fonds distincts ». M. Nicolas Essis-Breton a obtenu le second prix de 500 \$ pour sa recherche intitulée « Somme des réclamations escomptées ».

3. Activités de rayonnement

Diverses activités ont été financées, en tout ou en partie, pour permettre la participation de plusieurs professeurs et étudiants à la maîtrise à divers colloques et activités professionnelles. Le tout pour une somme de 17 188 \$.

Un montant de 3 000 \$ a été octroyé pour la réalisation du colloque IME 2005. L'École d'actuariat accueillera en effet en juillet 2005, le 9^e Congrès international IME (*Insurance Mathematics and Economics*).

Des bourses totalisant 4 985 \$ ont été octroyées à trois (3) étudiants à la maîtrise pour le remboursement de leur inscription aux examens professionnels.

4. Activités de formation

L'École d'actuariat a organisé ou participé à l'organisation de trois colloques :

En septembre 2003, l'École a participé, en collaboration avec la Régie des rentes du Québec et le Club des actuaires de Québec, à l'organisation d'un séminaire portant sur les « Perspectives démographiques, économiques et financières 2003-2030 ». Cette activité, à laquelle ont participé plus de 130 personnes, s'est soldée par un surplus de 659 \$ qui a été déposé dans les fonds de la Chaire.

En mars 2004, l'École a collaboré à l'organisation du colloque « L'avenir du régime québécois d'assurance automobile » en compagnie de la Faculté des sciences de l'administration et de la Faculté de droit. La Chaire en actuariat a contribué à l'événement au moyen d'une commandite de 800 \$.

En mai 2004, l'École a organisé conjointement avec le département de Finance et assurance et le département de Mathématiques et de statistique, le colloque « *Dependence Modelling : Statistical Theory and Applications in Finance and Insurance* ». Les participants au colloque provenaient de 18 pays différents. La Chaire en actuariat a contribué au moyen d'une commandite de 1 000 \$.