

Foire aux questions sur l'analyse prédictive et la sélection au hasard concernant le processus de tarification

1. En quoi consiste l'analyse prédictive?

L'analyse prédictive, également appelée « modélisation de la propension », consiste en la revue d'une proposition d'assurance en fonction des données afin d'aider à prédire la possibilité de mortalité certaine d'une proposante ou d'un proposant. L'analyse prédictive est de plus en plus courante dans l'industrie de l'assurance vie.

2. Pourquoi les assureurs utilisent-ils l'analyse prédictive dans le cadre de leur processus de tarification?

Les systèmes d'analyse prédictive s'appuient sur les données réelles de l'industrie afin d'améliorer les décisions en matière de tarification. Ils permettent aux assureurs d'évaluer les résultats de tarification objectifs de façon plus exacte et constante entraînant ainsi une diminution du risque de tarification.

Grâce des résultats plus exacts, nous pouvons également élargir nos limites de tarification sans examen médical. Cela signifie que nous n'avons pas besoin de commander des exigences médicales pour chaque proposante ou proposant.

La sélection au hasard (ou l'échantillonnage au hasard) est également utilisée pour faire des vérifications aléatoires en plus de l'analyse prédictive.

3. Pourquoi l'Assurance vie Équitable a-t-elle introduit l'analyse prédictive et la sélection au hasard?

Nous recherchons des moyens innovants pour rendre nos processus plus harmonieux, rapides et simples et pour les clients et les conseillers. En avril 2022, l'Assurance vie Équitable a augmenté ses limites de tarification sans examen médical pour que certaines des propositions qui répondent à des critères relatifs à l'âge et au montant puissent être souscrites sans avoir recours à des exigences médicales.

Les limites de tarification sans examen médical actuelles de l'Assurance vie Équitable sont les suivantes :

Assurance vie

- montants allant jusqu'à 100 000 \$, jusqu'à l'âge de 60 ans
- montants allant jusqu'à 500 000 \$, jusqu'à l'âge de 55 ans
- montants allant jusqu'à 3 000 000 \$, jusqu'à l'âge de 50 ans

Assurance maladies graves

- montants allant jusqu'à 100 000 \$, jusqu'à l'âge de 50 ans
- montants allant jusqu'à 250 000 \$, jusqu'à l'âge de 45 ans

4. Quels renseignements le système d'analyse prédictive de l'Assurance vie Équitable recherche-t-il dans une proposition?

L'analyse prédictive consiste en la revue d'une proposition en fonction des résultats historiques et de la science actuarielle. Notre système d'analyse prédictive ne cherche pas à trouver des réponses ou des données précises, mais plutôt certains *modèles* attendus dans une proposition.

Notre système compare la proposition avec des milliers de propositions déjà passées en revue. Nous examinons des centaines de données pour voir dans quelle mesure la proposition correspond à certains modèles attendus. L'analyse prédictive n'est qu'un des outils que nous utilisons dans le cadre de notre processus de tarification.

5. Comment le système d'analyse prédictive est-il utilisé dans le cadre du processus de tarification chez l'Assurance vie Équitable?

Nous utilisons ces systèmes afin de repérer les modèles de proposition en fonction d'une comparaison des propositions selon les données historiques. Notre système suggère qu'un niveau de diligence raisonnable accru pourrait être nécessaire pour les cas qui ne suivent pas un modèle attendu; nous pouvons donc déterminer la possibilité d'une augmentation du risque de mortalité.

Cela signifie qu'une certaine combinaison de réponses et de divulgations dans la proposition n'est pas conforme aux modèles dans notre base de données du système d'analyse prédictive. Dans certains cas, nous pourrions demander un profil sanguin, une analyse d'urine et un examen paramédical afin de nous permettre d'évaluer le risque de tarification de façon exacte.

Nous inscrivons alors les résultats dans nos modèles prédictifs. Cela fait en sorte d'améliorer notre exactitude analytique future. Cela permet également de raffiner la façon dont nous sélectionnons les propositions qui nécessitent des exigences supplémentaires.

6. Le fait d'utiliser l'analyse prédictive augmente-t-il les délais d'établissement d'un contrat chez l'Assurance vie Équitable?

Non. L'analyse prédictive nous permet de traiter la plupart des propositions très efficacement, sans examen médical, améliorant ainsi l'expérience globale des clients et des conseillers.

Seul un petit pourcentage de proposants est sélectionné afin d'obtenir des exigences supplémentaires. Cela signifie que la plupart des propositions sont traitées très rapidement.

7. Le système d'analyse prédictive de l'Assurance vie Équitable décide-t-il si la proposition d'un client est approuvée ou refusée?

Non. Le système d'analyse prédictive ne représente qu'un seul outil utilisé dans le processus de tarification pour minimiser les risques et améliorer l'efficacité en matière de tarification.

8. En quoi consiste la sélection au hasard (ou l'échantillonnage au hasard)?

La sélection au hasard consiste en une étape de vérification aléatoire qui nous aide à améliorer l'exactitude de nos décisions de tarification. Notre système sélectionne au hasard un petit nombre de propositions pour une revue ou des exigences aléatoires. Dans de tels cas, nous pourrions demander des tests supplémentaires, soit un profil sanguin, une analyse d'urine ou un examen paramédical.

La sélection au hasard contribue à notre expérience en matière de tarification et accélère le processus d'établissement du contrat pour la plupart des proposant.

9. Pourquoi certains clients sont-ils choisis pour les tests s'ils n'ont pas indiqué de problèmes ou de préoccupations médicales dans leur proposition?

Nous avons plusieurs façons d'évaluer chaque proposition. Les systèmes d'analyse prédictive passent en revue l'entièreté de la proposition, pas seulement les renseignements médicaux. Des centaines de données sont comparées à la banque de données dans notre système afin de déceler des modèles précis. La proposante ou le proposant pourrait être choisi pour des tests supplémentaires si un modèle attendu n'apparaît pas.

Parfois, notre système sélectionne une proposante ou un proposant pour effectuer un test en fonction de la sélection au hasard. La sélection au hasard est simplement un processus de vérification aléatoire que nous utilisons pour réduire les risques.

10. Comment les conseillers peuvent-ils expliquer aux clients que des exigences supplémentaires devront être commandées?

Nous ne pouvons pas prédire qui sera sélectionné pour des exigences supplémentaires. Nous ne pouvons pas non plus prédire quelle combinaison de réponses sur une proposition pourrait déclencher d'autres exigences. Par conséquent, les conseillers doivent expliquer aux clients que le système de tarification d'analyse prédictive de l'Assurance vie Équitable passe en revue l'entièreté de la proposition. Cette revue pourrait faire en sorte qu'il est nécessaire de commander d'autres exigences en raison de facteurs variés.

Les conseillers devraient également informer les clients que nous pourrions sélectionner toute proposition pour des exigences supplémentaires en raison de la sélection au hasard (l'échantillonnage au hasard).

11. Le fait d'utiliser l'analyse prédictive ou la sélection au hasard entraînera-t-il le partage des renseignements personnels des clients avec d'autres assureurs?

Non. Les données que l'Assurance vie Équitable recueille pendant toute partie du processus des affaires nouvelles ne peuvent pas être partagées avec d'autres assureurs sauf si une cliente ou un client l'autorise. Par exemple, si un client fait la demande d'une assurance auprès d'un autre fournisseur, il pourrait demander que l'on communique les preuves de tarification à l'autre assureur. Toutefois, cela n'a rien à voir avec notre processus d'analyse prédictive.

12. Le fait d'utiliser l'analyse prédictive pourrait-il entraîner des primes d'assurance plus élevées?

Non. L'analyse prédictive n'a aucune incidence sur la prime d'une cliente ou d'un client. Nos systèmes ne recommandent pas de surprimes. De façon générale, l'utilisation des systèmes d'analyse prédictive nous permet d'améliorer notre efficacité en matière de tarification et contribue à diminuer les coûts et les prix.

Avez-vous d'autres questions? N'hésitez pas à communiquer avec votre représentante ou représentant de l'Assurance vie Équitable.