

PBI

ACTUAIRES ET
CONSEILLERS

Présentation des modifications proposées au régime d'assurances collectives

CIRRAC

10 avril 2024

Ordre du jour

Modifications au régime

Modifications du partage de la prime

Simulateur – module du régime d’assurance

Période de questions

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après |
|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Prestation au décès | 3 x Salaire | 2 x Salaire |
| Réduction – membre actif | 10 % entre 50 et 80 ans | 50 % à 65 ans |

- Possibilité de souscrire le montant perdu à l'assurance vie facultative sans preuve d'assurabilité (à la charge du membre)
- Le délai sera assez court pour faire son choix (pas encore connu)
- Aucun changement pour la protection d'assurance mutilation accidentelle de base (DMA)

Évolution de la prestation d'assurance vie

Par exemple, pour un salaire de 80 000 \$:

| Évolution de la prestation | Avant | Après |
|----------------------------|------------|------------|
| 50 ans ou moins | 240 000 \$ | 160 000 \$ |
| 51 ans | 232 000 \$ | 160 000 \$ |
| 52 ans | 224 000 \$ | 160 000 \$ |
| ... | | |
| 60 ans | 160 000 \$ | 160 000 \$ |
| 61 ans | 152 000 \$ | 160 000 \$ |
| ... | | |
| 65 ans | 120 000 \$ | 80 000 \$ |
| 70 ans | 80 000 \$ | 80 000 \$ |
| 75 ans | 40 000 \$ | 80 000 \$ |
| 80 ans | 2 000 \$ | 2 000 \$ |

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Prestation d'invalidité (imposable) | 85 % du salaire brut | 70 % du salaire brut |
| Durée | 1 semaine | 22 semaines |

- Diminution du montant pour les futurs invalides (perte de 15 % du salaire brut), mais diminue le coût de la protection
- L'augmentation du délai de carence fait augmenter le coût de la protection de l'invalidité de courte durée, mais va diminuer le coût de l'invalidité de longue durée
- Favorise le calcul des avantages imposables (optimisation fiscale)
- Favorise le partage de la prime de l'employé qui a une protection exemptée (maladie/dentaire)

Assurance invalidité de courte durée

Illustration du montant net des prestations en cas d'invalidité de courte durée (salaire annuel de 80 000 \$)

| | Salaire d'un membre actif | Prestation nette d'invalidité Avant modification | Prestation nette d'invalidité Après modification |
|---------------------------------|------------------------------|--|--|
| Montant hebdomadaire brut | 1 538 \$ | 1 308 \$ | 1 077 \$ |
| Moins RCR et RAC | 185 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Moins RRQ, AE, et RQAP* | 107 \$ | 0 \$ | 0 \$ |
| Moins impôt* | 344 \$ | 287 \$ | 203 \$ |
| Montant hebdomadaire net | 902 \$ | 1 021 \$ | 874 \$ |

* Pour l'année 2024

Hypothèses :

- Cotisations annuelles de l'employé au régime de retraite (RCR) : 7 600 \$
- Primes annuelles versées par l'employé au régime d'assurance (RAC) : 2 000 \$

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après |
|---|---------------------|---------------------|
| Prestation d'invalidité (non imposable) | 89 % du salaire net | 75 % du salaire net |
| Délai de carence | 5 semaines | 26 semaines |
| Indexation | IPC, maximum 6 % | IPC, maximum 3% |

- Diminution du montant pour les futurs invalides (perte de 14 % du salaire net), mais diminue le coût de la protection
- L'augmentation du délai de carence et la modification de la formule d'indexation font également diminuer le coût de la protection
- L'impact de l'indexation de la prestation demeure moins important historiquement (de 2000 à 2020 IPC du Québec a toujours été de 3 % ou moins)

Assurance invalidité de longue durée

Illustration du montant net des prestations en cas d'invalidité de longue durée (salaire annuel de 80 000 \$)

| | Salaire d'un membre actif | Prestation nette d'invalidité Avant modification | Prestation nette d'invalidité Après modification |
|---------------------------------|------------------------------|--|--|
| Montant hebdomadaire brut | 1 538 \$ | --- | --- |
| Moins RCR et RAC | 185 \$ | --- | --- |
| Moins RRQ, AE, et RQAP* | 107 \$ | --- | --- |
| Moins impôt* | 344 \$ | --- | --- |
| Montant hebdomadaire net | 902 \$ | 803 \$ | 677 \$ |

* Pour l'année 2024

Hypothèses :

- Cotisations annuelles de l'employé au régime de retraite (RCR) : 7 600 \$
- Primes annuelles versées par l'employé au régime d'assurance (RAC) : 2 000 \$

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après | |
|--|--|-------------------------------------|---|
| Soins de santé | Fixe | Module A | Module B |
| Coassurance | 90 % | 80 % | 80 % |
| Franchise – médicaments (par prescription) | Aucune | 5 \$ | 2 \$ |
| Maximum annuel des professionnels | Maximum admissible | Maximum remboursable | Maximum remboursable |
| • Psychologue | 500 \$ (450 \$ remb.) | 2 000 \$ (plus de prof.) | 2 000 \$ (plus de prof.) |
| • Physiothérapeute | Aucun maximum | 750 \$ | 1 500 \$ |
| • Audiologiste et orthophoniste | 500 \$ (450 \$ remb.) Par spécialiste | 750 \$ par spécialiste | 750 \$ par spécialiste |
| • Autres professionnels | 500 \$ (450 \$ remb.) Par spécialiste | 750 \$ (excluant masso.) Combiné | 1 500 \$ (500 \$ max masso.) Combiné |

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après | |
|---------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------|
| Soins de la vue | | Module A | Module B |
| Couverture offerte | Non | Non | Oui |
| Fréquence examen | --- | --- | 1 au 12 mois |
| Lunette, lentille et correction laser | --- | --- | 200\$ / 24 mois |
| Compte de gestion santé (CGS) | | Module A | Module B |
| Couverture offerte | Non | Oui | Non |
| • Maximum annuel permis | --- | 520 \$ | --- |
| • Admissibilité | --- | Total pour la famille | --- |

Modifications au régime

| Modifications | Avant | Après | |
|-----------------------------|-------|----------|------------------|
| | | Module A | Module B |
| Soins dentaires | | Module A | Module B |
| Couverture offerte | Non | Non | Oui |
| Franchise | --- | --- | Aucune |
| Fréquence examen | --- | --- | 1 au 9 mois |
| Coassurance et maximum | | | |
| Soins préventifs et de base | --- | --- | 80 % |
| Soins majeurs | --- | --- | 50 % |
| Orthodontie | --- | --- | Non couvert |
| Maximum remboursable annuel | --- | --- | 1 500 \$ combiné |

Assurance maladie et soins dentaires

- Deux choix de modules : donne de la flexibilité et possibilité de changer aux deux ans pour les participants actifs (retraités choix du module à la retraite irrévocable)
- Le membre doit mesurer ses dépenses annuelles « régulières » pour bien choisir le module (le simulateur peut vous aider)
- Remboursement moins important pour les médicaments et autres frais (80 % au lieu de 90 % et ajout d'une franchise par ordonnance); la différence étant à la charge du membre
- Amélioration de certains professionnels de la santé, l'impact pour le membre varie selon ses besoins
- L'ajout des soins de la vue et des soins dentaires dans le module B demeure raisonnable pour l'ajout d'une nouvelle protection, mais à la charge des employés « en partie ». La part de l'employeur (équivalent à 100 % du CGS) malgré le choix du module B
- Le CGS permet une certaine flexibilité pour les membres :
 - Normalement couvre la plupart des soins de santé ou dentaires non couverts par le régime
 - Montant fixe qui sera indexé tous les 5 ans
- L'absence d'une disposition dans les tableaux signifie qu'il n'y a pas de changement prévu à celle-ci

Exemple de remboursement

Illustration du remboursement d'une prescription pour un médicament de 100 \$

| | Régime actuel | Régime proposé Module A | Régime proposé Module B |
|--------------------------|---|--|--|
| Montant demandé | 100 \$ | 100 \$ | 100 \$ |
| Moins la franchise | 0 \$ | 5 \$ | 2 \$ |
| Moins la coassurance | 10 \$ | 19 \$ | 19 \$ |
| Montant remboursé | $100 \$ \times 90 \% =$ 90 \$ | $(100 \$ - 5 \$) \times 80 \% =$ 76 \$ | $(100 \$ - 2 \$) \times 80 \% =$ 78 \$ |

- La différence est payée par le membre (ou celui-ci peut utiliser le CGS avec le module A)

PBI

Modifications du partage de la prime

Modifications du partage de la prime

Part de la prime assumée par l'employeur :

| Protection | Régime actuel | Régime proposé |
|----------------------------------|---------------|---------------------------------|
| Vie et DMA | 50 % | 50 % |
| Invalidité de courte durée (ICD) | 50 % | 50 % |
| Invalidité de longue durée (ILD) | 50 % | 50 % |
| Maladie/dentaire/CGS | 50 % | 50 % du module A + 100 % du CGS |

- Le membre doit payer minimalement la prime totale de l'assurance salaire de longue durée vu que la prestation est non imposable
- Toutes les protections facultatives sont à la charge du membre
- Le membre qui choisit le module B va payer la différence entre la prime du module B et du module A selon sa protection (individuelle, familiale, couple, monoparentale)

Régime actuel - exemple

Partage de la prime annuelle pour un membre qui gagne 80 000 \$

| | Individuelle | Monoparentale | Couple | familiale | Exempté |
|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Vie et DMA | 282 \$ | 282 \$ | 282 \$ | 282 \$ | 282 \$ |
| ASCD | 77 \$ | 77 \$ | 77 \$ | 77 \$ | 77 \$ |
| ASLD | 1 883 \$ | 1 883 \$ | 1 883 \$ | 1 883 \$ | 1 883 \$ |
| Maladie | 2 210 \$ | 3 094 \$ | 4 422 \$ | 5 306 \$ | 0 \$ |
| Total | 4 452 \$ | 5 336 \$ | 6 664 \$ | 7 548 \$ | 2 242 \$ |
| Part employeur | 2 226 \$ 50,0 % | 2 668 \$ 50,0 % | 3 332 \$ 50,0 % | 3 774 \$ 50,0 % | 359 \$ 16,0 % |
| Part employé | 2 226 \$ 50,0 % | 2 668 \$ 50,0 % | 3 332 \$ 50,0 % | 3 774 \$ 50,0 % | 1 883 \$ 84,0 % |

- Selon les taux de primes de juin 2023

Régime proposé module A – exemple

Partage de la prime annuelle pour un membre qui gagne 80 000 \$

| | Individuelle | Monoparentale | Couple | familiale | Exempté |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Vie et DMA | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ |
| ASCD | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ |
| ASLD | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ |
| Maladie / CGS | 2 442 \$ | 3 212 \$ | 4 364 \$ | 5 134 \$ | 0 \$ |
| Total | 4 280 \$ | 5 050 \$ | 6 202 \$ | 6 972 \$ | 1 838 \$ |
| Part employeur | 2 400 \$ | 2 785 \$ | 3 361 \$ | 3 746 \$ | 892 \$ |
| | 56,1 % | 55,1 % | 54,2 % | 53,7 % | 48,5 % |
| Part employé | 1 880 \$ | 2 265 \$ | 2 841 \$ | 3 226 \$ | 946 \$ |
| | 43,9 % | 44,9 % | 45,8 % | 46,3 % | 51,5 % |

- Selon les taux de primes de juin 2023

Régime proposé module B – exemple

Partage de la prime annuelle pour un membre qui gagne 80 000 \$

| | Individuelle | Monoparentale | Couple | familiale | Exempté |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Vie et DMA | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ | 209 \$ |
| ASCD | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ | 683 \$ |
| ASLD | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ | 946 \$ |
| Maladie / Dentaire | 2 758 \$ | 3 998 \$ | 5 516 \$ | 6 754 \$ | 0 \$ |
| Total | 4 596 \$ | 5 836 \$ | 7 354 \$ | 8 592 \$ | 1 838 \$ |
| Part employeur | 2 400 \$ | 2 785 \$ | 3 361 \$ | 3 746 \$ | 892 \$ |
| | 52,2 % | 47,7 % | 45,7 % | 43,6 % | 48,5 % |
| Part employé | 2 196 \$ | 3 051 \$ | 3 993 \$ | 4 846 \$ | 946 \$ |
| | 47,8 % | 52,3 % | 54,3 % | 56,4 % | 51,5 % |

- Selon les taux de primes de juin 2023

PBI

Simulateur – module du régime d'assurance

Utilisation du simulateur

- À savoir :
 - Un outil pour aider au choix du module selon votre estimé des dépenses annuelles en santé
 - Compare la prime du régime d'assurance maladie avant et après modification seulement
 - Mesure la prime des autres garanties selon le nouveau régime seulement (assurance vie, DMA, assurance facultative, invalidité)
 - Évalue votre prime à payer selon le module choisi par paie et présente aussi un estimé de l'avantage imposable à payer
 - Le simulateur n'envoie pas vos informations à l'assureur et à l'employeur

Utilisation du simulateur

- Pour vous aider :
 - Lorsque le simulateur demande le coût total ou les frais admissibles cela fait référence au montant total demandé sur la facture (avant franchise et coassurance)
 - Une prescription pour un médicament équivaut à 1 renouvellement à la pharmacie (mensuelle = 12, trimestrielle = 4, annuel = 1)
 - Lorsque le simulateur demande le nombre de visites pour un professionnel, c'est sur une base annuelle
 - Il est important de séparer l'estimé des dépenses entre vous, votre conjoint et vos enfants (la somme des dépenses pour tous vos enfants, à l'exception des soins de la vue)
 - Ne pas oublier d'indiquer votre statut de protection (individuelle, monoparentale, couple, familiale, exemption)

Utilisation du simulateur

- Pour vous aider :
 - Nous vous recommandons de considérer vos dépenses régulières. Une dépense exceptionnelle pourrait fausser le choix du module pour vos besoins futurs
 - Selon vos informations, le simulateur indiquera le module approprié pour vous (en gris dans le tableau). Vous devez tout de même indiquer le module choisi pour poursuivre les étapes
 - À noter, le simulateur ne tient pas compte de vos revenus totaux, il recommande seulement le module à choisir. C'est à vous de tenir compte de vos revenus familiaux en fonction de la prime à payer
 - Vérifier toujours les données afin de s'assurer qu'elles sont exactes

PBI

QUESTIONS?



PBI

ACTUAIRES ET
CONSEILLERS

Prenons soin
de l'avenir...
aujourd'hui.