

 Suppression

 Modification de texte

 Ajout

 Déplacement

Confidentiel

## Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes

Version de la ligne directrice - janvier 2024~~2023~~

Nom de l'assureur : \_\_\_\_\_

Date de fin de la période : \_\_\_\_\_

« Je confirme avoir lu la *Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital en assurance de personnes* ainsi que toute instruction pertinente émise par l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») et que le présent formulaire est rempli conformément à ces documents. »

Représentant désigné<sup>1</sup> de l'assureur

\_\_\_\_\_  
Nom (en lettres moulées)

\_\_\_\_\_  
Signature

J'ai vérifié les calculs relatifs aux ratios ESCAP de

\_\_\_\_\_  
Nom de l'assureur

au

\_\_\_\_\_  
Date

À mon avis, les calculs des composantes du Capital disponible, de l'Attribution de l'avoir, des Dépôts admissibles et du Coussin de solvabilité global ont été faits conformément à la *Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital en assurance de personnes* et les composantes des calculs faisant appel à un jugement discrétionnaire ont été déterminées en utilisant des méthodes et un jugement appropriés à la situation de l'assureur.

Actuaire<sup>2</sup> de l'assureur

\_\_\_\_\_  
Nom (en lettres moulées)

\_\_\_\_\_  
Signature

Au besoin, l'Autorité peut communiquer avec :

\_\_\_\_\_  
Nom (en lettres moulées)

\_\_\_\_\_  
Numéro de téléphone

\_\_\_\_\_  
Courriel

### Notes sur la façon de remplir le formulaire

1. Le formulaire doit être transmis par l'entremise du Service en ligne de l'Autorité.
2. Les instructions relatives à la production de l'ESCAP se trouvent sur le site Web de l'Autorité.

<sup>1</sup> Tel que désigné par le conseil d'administration. Cette personne ne peut pas être l'actuaire pour le dépôt de fin d'exercice.

<sup>2</sup> À titre indicatif, l'Institut canadien des actuaires utilise le terme *actuaire désigné*. L'actuaire ne doit signer ce certificat que pour le dépôt de fin d'année.

10.100

## Ratios ESCAP

### Sommaire des calculs

(en milliers de dollars, sauf les pourcentages)

Capital de catégorie 1 (20.100)	(A)	1010010040	
Capital de catégorie 2 (20.200)	(B)	1010010050	
<b>Capital disponible (A + B)</b>	(C)	1010010030	
<b>Attribution de l'avoir<sup>1</sup></b>	(D)	1010010060	
<b>Dépôts admissibles<sup>1</sup></b>	(E)	1010010070	
Risque de crédit (30.000)		1010010080	
Risque de marché (50.000)		1010010160	
Risque d'assurance (60.000)		1010010220	
<i>Capital requis - avant les crédits et les risques non diversifiables</i>	(F)	1010010290	
Crédits pour les produits avec participation, pour les produits ajustables, pour les dépôts de titulaires de police <u>contrat</u> et pour les produits d'assurance collective (90.000)		1010010300	
Crédit pour diversification (110.000)		1010010310	
<i>Crédits</i>	(G)	1010010320	
Risque relatif aux garanties des fonds distincts (70.100)		1010010280	
Risque opérationnel (80.000)		1010010340	
<i>Capital requis - risques non diversifiables</i>	(H)	1010010330	
<b>Coussin de solvabilité global ((F - G + H) x coefficient [1,00 à 1,05])</b>	(I)	1010010360	
<b>Ratio de base (%)</b>	$([A + 70\% D + 70\% E] / I) \times 100$	1010010010	
<b>Ratio total (%)</b>	$([C + D + E] / I) \times 100$	1010010020	

<sup>1</sup> La détermination du montant doit être décrite clairement dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

20.100

## Capital disponible Capital de catégorie 1

(en milliers de dollars)

Actions ordinaires		2010010020	
Actions privilégiées perpétuelles à dividendes non cumulatifs		2010010030	
Autres instruments de capital de catégorie 1 <sup>1</sup>		2010010050	
<i>Instruments de capital de catégorie 1 qui satisfont aux critères des sections 2.1.1.1 à 2.1.1.4</i>	(A)	2010010060	
Actions privilégiées		2010010070	
Instruments hybrides et instruments novateurs de catégorie 1		2010010080	
Autres instruments de capital de catégorie 1 <sup>1</sup>		2010010100	
<i>Instruments de capital de catégorie 1 assujettis à une transition selon la section 2.4.1</i>	(B)	2010010120	
Instruments émis par des filiales le 28 octobre 2016 ou après qui sont admissibles selon le paragraphe 1. de la section 2.1.1.5 <sup>2</sup>		2010010040	
Instruments émis par des filiales le 28 octobre 2016 ou après qui sont assujettis à la Limite de participation des tiers selon la section 2.1.1.5 <sup>3</sup>		2010010041	
<i>Instruments de capital de catégorie 1 émis par des filiales qui satisfont aux critères des sections 2.1.1.1 à 2.1.1.4</i>	(C)	2010010090	
Instruments émis par des filiales avant le 25 septembre 2014 qui sont assujettis à la section 2.4.1		2010010260	
Instruments émis par des filiales avant le 28 octobre 2016 qui satisfont aux critères des sections 2.1.1.1 à 2.1.1.4		2010010270	
<i>Instruments de capital de catégorie 1 émis par des filiales assujettis à une transition selon la section 2.4.2</i>	(D)	2010010280	
<b>Instruments de capital de catégorie 1 (A + B + C + D)</b>	(E)	2010010250	

Surplus d'apport		2010010130	
Bénéfices non répartis		2010010140	
Plus : ajustement de volatilité pour les variations de passif du coût des garanties dues aux mouvements des marchés pour tous les produits sauf les fonds distincts		2010010145	
Cumul ajusté des AÉRG		2010010150	
Compte avec participation <sup>4</sup>		2010010160	
Compte sans participation des sociétés mutuelles <sup>5</sup>		2010010170	
Éléments de capital de catégorie 1, autres que des instruments de capital, attribuables aux PASC, assujettis à la Limite de participation des tiers selon la section 2.1.1.5 <sup>3</sup>		2010010180	
Moins : Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP		2010010185	
Autres éléments <sup>1</sup>		2010010190	
<b>Éléments de capital de catégorie 1, autres que des instruments de capital</b>	(F)	2010010200	

<b>Capital brut de catégorie 1 (E + F)</b>		2010010010	
Moins : Déductions du Capital brut de catégorie 1		2010010210	
<b>Capital net de catégorie 1</b>		2010010220	
Moins : <del>Montant de transition</del> et 50 % du montant lié au capital requis des filiales d'assurance de dommages		2010010225	
Moins : Déductions du Capital brut de catégorie 2 qui excèdent le Capital brut de catégorie 2		2010010230	
<b>Capital de catégorie 1</b>		2010010240	

<b>Composition du capital en avoir des actionnaires et avoir des titulaires de police contrat (%)</b>		2010010290	
<b>Composition du capital en instruments de capital de catégorie 1, autres que des actions ordinaires (%)</b>		2010010300	

<sup>1</sup> Inclure la description des autres instruments et des autres éléments admissibles dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>2</sup> Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>3</sup> L'assureur doit inscrire le montant obtenu en appliquant la Limite de participation des tiers. Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>4</sup> Pour les sociétés mutuelles, il s'agit des intérêts résiduels présentés comme avoir ou comme passif dans le formulaire VIE. Pour les sociétés par actions, ce montant réfère i) aux contributions à l'excédent des produits avec participation présentés comme des passif dans le formulaire VIE et ii) aux montants présentés comme le Compte avec participation de l'avoir des titulaires de contrat dans le formulaire VIE. Les transferts prévus du compte avec participation aux actionnaires inclus dans les marges sur services contractuels sont exclus du compte avec participation puisque ces marges sont incluses dans l'ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP.

<sup>5</sup> Ce montant inclut aussi les intérêts résiduels présentés comme passif dans le formulaire VIE.

20.200

## Capital disponible Capital de catégorie 2

(en milliers de dollars)

Actions privilégiées		2020010020	
Dettes subordonnées		2020010030	
Moins : Cumul des amortissements aux fins de suffisance du capital <sup>1</sup>		2020010040	
Autres instruments de capital de catégorie 2 <sup>2</sup>		2020010070	
<b>Instruments de capital de catégorie 2 qui satisfont aux critères des sections 2.2.1.1 à 2.2.1.3</b>	<b>(A)</b>	2020010080	
Actions privilégiées		2020010090	
Dettes subordonnées		2020010100	
Instruments hybrides et instruments novateurs de catégorie 2		2020010110	
Autres instruments de capital de catégorie 2 <sup>2</sup>		2020010130	
<b>Instruments de capital de catégorie 2 assujettis à une transition selon la section 2.4.1</b>	<b>(B)</b>	2020010150	
Instruments émis par des filiales le 28 octobre 2016 ou après qui sont admissibles selon le paragraphe 1. de la section 2.2.1.4 <sup>1</sup>		2020010050	
Moins : Cumul des amortissements aux fins de suffisance du capital <sup>1</sup>		2020010060	
Instruments émis par des filiales le 28 octobre 2016 ou après qui sont assujettis à la Limite de participation des tiers selon la section 2.2.1.4 <sup>3</sup>		2020010061	
Moins : Cumul des amortissements aux fins de suffisance du capital <sup>1</sup>		2020010062	
<b>Instruments de capital de catégorie 2 émis par des filiales qui satisfont aux critères des sections 2.2.1.1 à 2.2.1.3</b>	<b>(C)</b>	2020010063	
Instruments émis par des filiales avant le 25 septembre 2014 qui sont assujettis à la section 2.4.1		2020010064	
Moins : Cumul des amortissements aux fins de suffisance du capital <sup>1</sup>		2020010065	
Instruments émis par des filiales avant le 28 octobre 2016 qui satisfont aux critères des sections 2.2.1.1 à 2.2.1.3		2020010066	
Moins : Cumul des amortissements aux fins de suffisance du capital <sup>1</sup>		2020010067	
<b>Instruments de capital de catégorie 2 émis par des filiales assujettis à une transition selon la section 2.4.2</b>	<b>(D)</b>	2020010068	
<b>Instruments de capital de catégorie 2 (A + B + C + D)</b>	<b>(E)</b>	2020010280	

<b>100 % des Passifs négatifs (Total des ajouts au Capital de catégorie 2 (20.600)) déduits du Capital brut de catégorie 1, exigence pour passifs cédés police par police compensés et exigence pour montant total négatif de passifs cédés</b>		2020010160	
75% des excédents des valeurs de rachat déduits du Capital brut de catégorie 1		2020010170	
Actif admissible des régimes de retraite		2020010180	
Montant d'ajustement pour amortir l'impact de la période courante sur le Capital disponible lié aux passifs (actifs) nets au titre des régimes de retraite à prestations définies <sup>1</sup>		2020010190	
Prime d'émission résultant de l'émission d'instruments de capital inclus dans le capital de catégorie 2		2020010210	
Autres éléments <sup>2</sup>		2020010220	
<b>Éléments de capital de catégorie 2, autres que des instruments de capital</b>	<b>(F)</b>	2020010230	

<b>Capital brut de catégorie 2 (E + F)</b>		2020010010	
Moins : Déductions du Capital brut de catégorie 2 (20.300)		2020010240	
<b>Capital net de catégorie 2 (inscrire 0 si valeur négative)</b>		2020010250	
Moins : Capital net de catégorie 2 qui excède le Capital net de catégorie 1		2020010260	
<b>Capital de catégorie 2</b>		2020010270	

<sup>1</sup> Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>2</sup> Inclure la description des autres instruments et des autres éléments admissibles dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>3</sup> L'assureur doit inscrire le montant obtenu en appliquant la Limite de participation des tiers. Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

20.300

## Capital disponible Déductions

(en milliers de dollars)

Écarts d'acquisition	2030010110	
Autres actifs incorporels (incluant ceux liés aux logiciels)	2030010120	
Participations dans son propre capital de catégorie 1	2030010130	
Participations croisées dans des instruments de capital de catégorie 1	2030010140	
Actifs nets au titre des régimes de retraite à prestations définies <sup>1</sup>	2030010150	
Actifs grevés	2030010160	
Montants déduits et renversés du Capital disponible des filiales d'assurance de dommages et participations dans des instruments de capital de catégorie 1 de filiales financières réglementées dissemblables et de filiales non admissibles <sup>2</sup>	2030010170	
Excédents des valeurs de rachat calculés globalement	2030010180	
Passifs négatifs (Total des déductions du Capital de catégorie 1 (20.600)) calculés police par police	2030010182 2030010190	
Toutes les exigences liées aux Montant total positif de passifs cédés dans le cadre de contrats de réassurance à des réassureurs non agréés (réduite des crédits applicables)	2030010184 2030010200	
Moins : Crédit pour la réassurance appliqué au total des passifs	2030010186	
Excédent des contrats de réassurance détenus sur les passifs directs (section 10.2.3)	2030010188	
Montant global des contrats de réassurance détenus qui sont des actifs correspondant à des activités futures (autres que des activités futures qui ont été acceptées en vertu de contrats de réassurance émis) en excédent de ceux détenus qui sont des passifs	2030010192	
Provisions de stabilisation des participations négatives et les provisions négatives issues de mécanismes semblables de nivellement des résultats liés aux produits avec participation	2030010194	
Options achetées pour lesquelles l'assureur choisit une déduction	2030010220	
AID non temporaires <sup>2</sup>	2030010230	
AID temporaires <sup>2</sup>	2030010240	
<b>Déductions du Capital brut de catégorie 1</b>	2030010280	

Participations dans son propre capital de catégorie 2	2030010250	
Montants déduits et renversés du Capital disponible des filiales d'assurance de dommages non déduits du Capital de catégorie 1, 50 % du montant lié au capital requis des filiales d'assurance de dommages et participations dans des instruments de capital de catégorie 2 de filiales financières réglementées dissemblables et de filiales non admissibles <sup>2</sup>	2030010260	
Participations croisées dans des instruments de capital de catégorie 2	2030010270	
<b>Déductions du Capital brut de catégorie 2</b>	2030010290	

### Information : Compensations des PID appliquées aux déductions du Capital disponible

Écarts d'acquisition	2030010300	
Autres actifs incorporels (incluant ceux liés aux logiciels)	2030010310	
Actifs nets au titre des régimes de retraite à prestations définies	2030010320	
AID non temporaires	2030010330	
AID temporaires	2030010340	
<b>Total - Compensations des PID appliquées aux déductions du Capital disponible</b>	2030010350	

<sup>1</sup> L'assureur peut réduire le montant des actifs nets au titre des régimes de retraite du montant des remboursements disponibles, à condition d'obtenir l'autorisation écrite préalable de l'Autorité. Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

<sup>2</sup> Le détail du calcul doit être présenté dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

20.600

## Capital disponible Passifs négatifs

(en milliers de dollars)

**Passifs négatifs moins toute réassurance**

Passifs de meilleure estimation négatifs, calculés contrat par contrat, avant réductions (activités existantes)		2060010100	
Montant admissible pour effet de l'impôt <sup>1</sup>		2060010120	
Passifs de meilleure estimation négatifs, calculés contrat par contrat, avant réductions (activités futures acceptées en vertu de contrats de réassurance émis)	(A)	2060010140	
Montant admissible pour effet de l'impôt <sup>1</sup>	(B)	2060010160	

**Montants récupérables au rachat :**

85 % du remboursement net de commission		2060020100	
Coefficient x (1 + facteur de risque opérationnel) x 70 % de l'exigence marginale du risque d'assurance <sup>1</sup>		2060020120	
Ajustement pour les contrats d'assurance acceptés en vertu de contrats de réassurance TRA		2060020140	
Primes acquises impayées des produits d'assurance collective		2060020160	
Limite de réduction des montants récupérables au rachat <sup>1</sup>		2060020200	
Total des montants récupérables au rachat		2060020299	0

**Passifs négatifs conservés après réassurance**

	(C)	2060030100	0
--	-----	------------	---

**Passifs compensés cédés à des réassureurs non agréés :**

Passifs de meilleure estimation compensés cédés <sup>2</sup>		2060040100	
Crédit pour réassurance non agréée appliqué aux passifs compensés cédés <sup>3</sup>		2060040200	

**Passifs compensés cédés nets**

	(D)	2060050100	0
--	-----	------------	---

**Meilleure estimation des passifs négatifs cédés avec recours à des réassureurs non agréés<sup>4</sup>**

	(E)	2060060100	
--	-----	------------	--

**Crédits pour réassurance non agréée :**

Ajustement pour l'effet de l'impôt pour Passifs négatifs contrat par contrat cédés <sup>5</sup>	(F)	2060070100	
Montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat cédés avant application des limites par réassureur <sup>6</sup>		2060070110	
Montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat cédés après application des limites par réassureur <sup>6</sup>	(G)	2060070150	
Montant total négatif de Passif de meilleure estimation cédé <sup>7</sup>	(H)	2060070200	

**Total des déductions du Capital de catégorie 1**

(C + D + E - F - G)

	(I)	2060080199	0
--	-----	------------	---

**Total des ajouts au Capital de catégorie 2**

(I + H - (0,9 x A) + (0,2 x B))

		2060080299	0
--	--	------------	---

<sup>1</sup> Voir la section 2.1.2.9 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>2</sup> Voir la section 10.2.2 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>3</sup> Voir la section 10.3.2 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>4</sup> Voir la section 10.2.4 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>5</sup> Voir la section 10.2.5 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>6</sup> Voir la section 10.2.6 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>7</sup> Voir la section 10.2.7 de la Ligne directrice ESCAP.

30.000

**Risque de crédit**

(en milliers de dollars)

	TOTAL		CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES	
Titres à court terme (30.100)	3000010010		3000011010		3000012010		3000013010		3000014010		3000015010		3000019010	
Obligations (30.200)	3000010020		3000011020		3000012020		3000013020		3000014020		3000015020		3000019020	
Titres adossés (30.300)	3000010030		3000011030		3000012030		3000013030		3000014030		3000015030		3000019030	
Baux et autres prêts (30.600)	3000010040		3000011040		3000012040		3000013040		3000014040		3000015040		3000019040	
Prêts hypothécaires (30.400)	3000010050		3000011050		3000012050		3000013050		3000014050		3000015050		3000019050	
<b>Contrats de réassurance détenus Comptes débiteurs, créances recouvrables et autres actifs (30.500)</b>	3000010060		3000011060		3000012060		3000013060		3000014060		3000015060		3000019060	
Activités hors bilan (40.100)	3000010070		3000011070		3000012070		3000013070		3000014070		3000015070		3000019070	
Véhicules de garantie utilisés pour obtenir un crédit de capital pour la réassurance non agréée	3000010071		3000011071		3000012071		3000013071		3000014071		3000015071		3000019071	
Risque de crédit - produits avec participation	3000010076													
Risque de crédit - produits sans participation	3000010077													
<b>Capital requis du risque de crédit</b>	3000010080		3000011080		3000012080		3000013080		3000014080		3000015080		3000019080	

50.000

**Risque de marché**

(en milliers de dollars)

	TOTAL		CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES	
Taux d'intérêt (50.100)	5000010010		5000011010		5000012010		5000013010		5000014010		5000015010		5000019010	
Actions (50.200)	5000010020		5000011020		5000012020		5000013020		5000014020		5000015020		5000019020	
Actions privilégiées (50.200)	5000010021		5000011021		5000012021		5000013021		5000014021		5000015021		5000019021	
Immobilier (50.300)	5000010030		5000011030		5000012030		5000013030		5000014030		5000015030		5000019030	
Produits indexés (50.400)	5000010040		5000011040		5000012040		5000013040		5000014040		5000015040		5000019040	
Change (50.500)	5000010050		5000011050		5000012050		5000013050		5000014050		5000015050		5000019050	
Véhicules de garantie utilisés pour obtenir un crédit de capital pour la réassurance non agréée	5000010051		5000011051		5000012051		5000013051		5000014051		5000015051		5000019051	
Risque de marché - produits avec participation	5000010056													
Risque de marché - produits sans participation	5000010057													
<b>Capital requis du risque de marché</b>	5000010060		5000011060		5000012060		5000013060		5000014060		5000015060		5000019060	

50.100

## Risque de marché Risque de taux d'intérêt

(en milliers de dollars)

Produits sans participation											
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) :	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES				
Taux d'actualisation du scénario initial	5010020010	5010021010	5010022010	5010023010	5010024010	5010025010	5010029010				
Scénario 1	5010020020	5010021020	5010022020	5010023020	5010024020	5010025020	5010029020				
Scénario 2	5010020030	5010021030	5010022030	5010023030	5010024030	5010025030	5010029030				
Scénario 3	5010020040	5010021040	5010022040	5010023040	5010024040	5010025040	5010029040				
Scénario 4	5010020050	5010021050	5010022050	5010023050	5010024050	5010025050	5010029050				
Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)											
Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)											
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010020080	5010021080	5010022080	5010023080	5010024080	5010025080	5010029080				
Capital requis pour les produits sans participation	5010020090	5010021090	5010022090	5010023090	5010024090	5010025090	5010029090				

Produits avec participation (sans transfert)											
VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) :	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES				
Taux d'actualisation du scénario initial	5010030010	5010031010	5010032010	5010033010	5010034010	5010035010	5010039010				
Scénario 1	5010030020	5010031020	5010032020	5010033020	5010034020	5010035020	5010039020				
Scénario 2	5010030030	5010031030	5010032030	5010033030	5010034030	5010035030	5010039030				
Scénario 3	5010030040	5010031040	5010032040	5010033040	5010034040	5010035040	5010039040				
Scénario 4	5010030050	5010031050	5010032050	5010033050	5010034050	5010035050	5010039050				
Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)											
Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)											
VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010030080	5010031080	5010032080	5010033080	5010034080	5010035080	5010039080				
Capital requis pour les produits avec participation	5010030090	5010031090	5010032090	5010033090	5010034090	5010035090	5010039090				

Produits avec participation (avec transfert)											
VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) :	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES				
Taux d'actualisation du scénario initial	5010040010	5010041010	5010042010	5010043010	5010044010	5010045010	5010049010				
Scénario 1	5010040020	5010041020	5010042020	5010043020	5010044020	5010045020	5010049020				
Scénario 2	5010040030	5010041030	5010042030	5010043030	5010044030	5010045030	5010049030				
Scénario 3	5010040040	5010041040	5010042040	5010043040	5010044040	5010045040	5010049040				
Scénario 4	5010040050	5010041050	5010042050	5010043050	5010044050	5010045050	5010049050				
Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)											
Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)											
VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010040080	5010041080	5010042080	5010043080	5010044080	5010045080	5010049080				
Capital requis pour les produits avec participation	5010040090	5010041090	5010042090	5010043090	5010044090	5010045090	5010049090				

TOTAL											
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) :	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES				
Taux d'actualisation du scénario initial	5010010010	5010011010	5010012010	5010013010	5010014010	5010015010	5010019010				
Scénario 1	5010010020	5010011020	5010012020	5010013020	5010014020	5010015020	5010019020				
Scénario 2	5010010030	5010011030	5010012030	5010013030	5010014030	5010015030	5010019030				
Scénario 3	5010010040	5010011040	5010012040	5010013040	5010014040	5010015040	5010019040				
Scénario 4	5010010050	5010011050	5010012050	5010013050	5010014050	5010015050	5010019050				
Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)											
Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)											
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010010080	5010011080	5010012080	5010013080	5010014080	5010015080	5010019080				
Capital requis total	5010010090	5010011090	5010012090	5010013090	5010014090	5010015090	5010019090				

60.000

**Risque d'assurance**

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6000010010	6000011010	6000012010	6000013010	6000014010	6000015010	6000019010
Volatilité et catastrophe	6000010020	6000011020	6000012020	6000013020	6000014020	6000015020	6000019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6000010030	6000011030	6000012030	6000013030	6000014030	6000015030	6000019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6000010040						
<i>Mortalité</i>	6000010050	6000011050	6000012050	6000013050	6000014050	6000015050	6000019050
Niveau	6000010060	6000011060	6000012060	6000013060	6000014060	6000015060	6000019060
Tendance	6000010070	6000011070	6000012070	6000013070	6000014070	6000015070	6000019070
<i>Longévité</i>	6000010080	6000011080	6000012080	6000013080	6000014080	6000015080	6000019080
Niveau	6000010090	6000011090	6000012090	6000013090	6000014090	6000015090	6000019090
Tendance	6000010100	6000011100	6000012100	6000013100	6000014100	6000015100	6000019100
Volatilité et catastrophe	6000010110	6000011110	6000012110	6000013110	6000014110	6000015110	6000019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6000010120						
<i>Morbidité - taux d'incidence</i>	6000010130	6000011130	6000012130	6000013130	6000014130	6000015130	6000019130
Niveau	6000010140	6000011140	6000012140	6000013140	6000014140	6000015140	6000019140
Tendance	6000010150	6000011150	6000012150	6000013150	6000014150	6000015150	6000019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6000010160						
<i>Morbidité - taux de cessation</i>	6000010170	6000011170	6000012170	6000013170	6000014170	6000015170	6000019170
Niveau et tendance	6000010180	6000011180	6000012180	6000013180	6000014180	6000015180	6000019180
Volatilité et catastrophe	6000010190	6000011190	6000012190	6000013190	6000014190	6000015190	6000019190
<i>Déchéance - produits fondés sur les déchéances</i>	6000010200	6000011200	6000012200	6000013200	6000014200	6000015200	6000019200
Niveau et tendance	6000010210	6000011210	6000012210	6000013210	6000014210	6000015210	6000019210
Volatilité et catastrophe	6000010220	6000011220	6000012220	6000013220	6000014220	6000015220	6000019220
<i>Déchéance - produits sensibles aux déchéances</i>	6000010230	6000011230	6000012230	6000013230	6000014230	6000015230	6000019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6000010240	6000011240	6000012240	6000013240	6000014240	6000015240	6000019240
<i>Dépenses</i>	6000010250	6000011250	6000012250	6000013250	6000014250	6000015250	6000019250
Risque d'assurance - produits avec participation	6000010256						
Risque d'assurance - produits sans participation	6000010257						
<b>Capital requis du risque d'assurance</b>	6000010260	6000011260	6000012260	6000013260	6000014260	6000015260	6000019260
<i>Information</i>							
Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6000010270	6000011270	6000012270	6000013270	6000014270	6000015270	6000019270

80.000

**Risque opérationnel**

(en milliers de dollars)

	Facteur de risque	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
<b>Primes souscrites directes reçues :</b>								
Assurance vie individuelle (incluant l'assurance vie universelle)	2,50%	8000010060	8000011050	8000012050	8000013050	8000014050	8000015050	8000019050
Assurance vie collective (incluant l'assurance vie universelle)	2,50%	8000010060	8000011060	8000012060	8000013060	8000014060	8000015060	8000019060
Autres (excluant les rentes)	2,50%	8000010070	8000011070	8000012070	8000013070	8000014070	8000015070	8000019070
<b>Primes de réassurance :</b>								
Primes acceptées reçues	1,75%	8000010080	8000011080	8000012080	8000013080	8000014080	8000015080	8000019080
<b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>								
Fonds distincts avec garantie (sans couverture)	0,40%	8000010090	8000011090	8000012090	8000013090	8000014090	8000015090	8000019090
Fonds distincts avec garantie (avec couverture)	0,80%	8000010095	8000011095	8000012095	8000013095	8000014095	8000015095	8000019095
Rentes en cours de paiement et équivalents de passif de rentes	0,15%	8000010100	8000011100	8000012100	8000013100	8000014100	8000015100	8000019100
<b>Polices Contrats d'assurance vie universelle</b>	0,10%	8000010110	8000011110	8000012110	8000013110	8000014110	8000015110	8000019110
Fonds communs de placement, CPG, autres produits de placement et fonds distincts sans garantie et rentes en accumulation	0,10%	8000010120	8000011120	8000012120	8000013120	8000014120	8000015120	8000019120
<b>Volume d'affaires (A)</b>		8000010010	8000011010	8000012010	8000013010	8000014010	8000015010	8000019010
<b>Primes souscrites directes reçues :</b>								
Assurance vie individuelle (incluant l'assurance vie universelle)	2,50%	8000010130	8000011130	8000012130	8000013130	8000014130	8000015130	8000019130
Assurance vie collective (incluant l'assurance vie universelle)	2,50%	8000010140	8000011140	8000012140	8000013140	8000014140	8000015140	8000019140
Autres (excluant les rentes)	2,50%	8000010150	8000011150	8000012150	8000013150	8000014150	8000015150	8000019150
<b>Primes de réassurance :</b>								
Primes acceptées reçues	1,75%	8000010160	8000011160	8000012160	8000013160	8000014160	8000015160	8000019160
<b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>								
Fonds distincts avec garantie (sans couverture)	0,40%	8000010170	8000011170	8000012170	8000013170	8000014170	8000015170	8000019170
Fonds distincts avec garantie (avec couverture)	0,80%	8000010175	8000011175	8000012175	8000013175	8000014175	8000015175	8000019175
Rentes en cours de paiement et équivalents de passif de rentes	0,15%	8000010180	8000011180	8000012180	8000013180	8000014180	8000015180	8000019180
<b>Polices Contrats d'assurance vie universelle</b>	0,10%	8000010190	8000011190	8000012190	8000013190	8000014190	8000015190	8000019190
Fonds communs de placement, CPG, autres produits de placement et fonds distincts sans garantie et rentes en accumulation	0,10%	8000010200	8000011200	8000012200	8000013200	8000014200	8000015200	8000019200
<b>Augmentation importante du volume d'affaires (B)</b>		8000010020	8000011020	8000012020	8000013020	8000014020	8000015020	8000019020
<b>Primes éléées payées pour les contrats de réassurance détenus</b>	2,50%	8000010210	8000011210	8000012210	8000013210	8000014210	8000015210	8000019210
Capital requis des risques de crédit, de marché et d'assurance (réduit des crédits et de la diversification)	5,75%	8000010220	8000011220	8000012220	8000013220	8000014220	8000015220	8000019220
Capital requis des garanties des fonds distincts	4,50%	8000010230	8000011230	8000012230	8000013230	8000014230	8000015230	8000019230
<b>Général (C)</b>		8000010030	8000011030	8000012030	8000013030	8000014030	8000015030	8000019030
<b>Capital requis du risque opérationnel (A + B + C)</b>		8000010040	8000011040	8000012040	8000013040	8000014040	8000015040	8000019040

TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
<b>Primes/valeurs des comptes/passifs sur 12 mois - année courante</b>						
8000020060	8000021050	8000022050	8000023050	8000024050	8000025050	8000029050
8000020060	8000021060	8000022060	8000023060	8000024060	8000025060	8000029060
8000020070	8000021070	8000022070	8000023070	8000024070	8000025070	8000029070
<b>Primes/valeurs des comptes/passifs sur 12 mois - année précédente</b>						
8000020080	8000021080	8000022080	8000023080	8000024080	8000025080	8000029080
<b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>						
8000020090	8000021090	8000022090	8000023090	8000024090	8000025090	8000029090
8000020095	8000021095	8000022095	8000023095	8000024095	8000025095	8000029095
8000020100	8000021100	8000022100	8000023100	8000024100	8000025100	8000029100
8000020110	8000021110	8000022110	8000023110	8000024110	8000025110	8000029110
8000020120	8000021120	8000022120	8000023120	8000024120	8000025120	8000029120

TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
<b>Primes/valeurs des comptes/passifs sur 12 mois - année précédente</b>						
8000020130	8000021130	8000022130	8000023130	8000024130	8000025130	8000029130
8000020140	8000021140	8000022140	8000023140	8000024140	8000025140	8000029140
8000020150	8000021150	8000022150	8000023150	8000024150	8000025150	8000029150
<b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>						
8000020160	8000021160	8000022160	8000023160	8000024160	8000025160	8000029160
<b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>						
8000020170	8000021170	8000022170	8000023170	8000024170	8000025170	8000029170
8000020175	8000021175	8000022175	8000023175	8000024175	8000025175	8000029175
8000020180	8000021180	8000022180	8000023180	8000024180	8000025180	8000029180
8000020190	8000021190	8000022190	8000023190	8000024190	8000025190	8000029190
8000020200	8000021200	8000022200	8000023200	8000024200	8000025200	8000029200

TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
<b>Valeur comptable aux fins de l'ESCAP</b>						
8000020210	8000021210	8000022210	8000023210	8000024210	8000025210	8000029210
8000020220	8000021220	8000022220	8000023220	8000024220	8000025220	8000029220
8000020230	8000021230	8000022230	8000023230	8000024230	8000025230	8000029230

90.000

### Crédits pour les produits avec participation, pour les produits ajustables, pour les dépôts de titulaires de police contrat et pour les produits d'assurance collective

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES							
Capital requis des produits avec participation avant les crédits et les risques non diversifiables	9000010010		9000011010		9000012010		9000013010		9000014010		9000015010		9000019010	
Capital requis, réduit par les caractéristiques de transfert de risque des produits avec participation	9000010030		9000011030		9000012030		9000013030		9000014030		9000015030		9000019030	
<b>Crédit pour les produits avec participation<sup>1</sup></b>	9000010020		9000011020		9000012020		9000013020		9000014020		9000015020		9000019020	
Capital requis des produits sans participation avant les crédits et les risques non diversifiables	9000010040		9000011040		9000012040		9000013040		9000014040		9000015040		9000019040	
Capital requis, réduit par les caractéristiques ajustables	9000010060		9000011060		9000012060		9000013060		9000014060		9000015060		9000019060	
<b>Crédit pour les produits ajustables<sup>1</sup></b>	9000010050		9000011050		9000012050		9000013050		9000014050		9000015050		9000019050	
Conventions de non-responsabilité <sup>2</sup>	9000010070		9000011070		9000012070		9000013070		9000014070		9000015070		9000019070	
Dépôts de titulaires de police <u>contrat</u> <sup>2</sup>	9000010090		9000011090		9000012090		9000013090		9000014090		9000015090		9000019090	
<b>Crédits pour les dépôts de titulaires de police <u>contrat</u> et pour les produits d'assurance collective</b>	9000010100		9000011100		9000012100		9000013100		9000014100		9000015100		9000019100	

<sup>1</sup> Sous réserve des conditions, seuils et limites ainsi que du lissage.<sup>2</sup> L'utilisation d'un crédit doit être décrite clairement dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

110.000

**Crédit pour diversification**

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
<b>Produits avec participation</b>							
Exigence de risque non diversifiée (N)	11000010050	11000011050	11000012050	11000013050	11000014050	11000015050	11000019050
Exigence de risque diversifiée (D)	11000010051	11000011051	11000012051	11000013051	11000014051	11000015051	11000019051
Exigence diversifiée ajustée (K) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché	11000010060	11000011060	11000012060	11000013060	11000014060	11000015060	11000019060
Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance (NT)	11000010070	11000011070	11000012070	11000013070	11000014070	11000015070	11000019070
<b>Crédit pour diversification - produits avec participation (N - K)</b>	11000010080	11000011080	11000012080	11000013080	11000014080	11000015080	11000019080
<b>Produits sans participation</b>							
Exigence de risque non diversifiée (N)	11000010090	11000011090	11000012090	11000013090	11000014090	11000015090	11000019090
Exigence de risque diversifiée (D)	11000010091	11000011091	11000012091	11000013091	11000014091	11000015091	11000019091
Exigence diversifiée ajustée (K) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché	11000010100	11000011100	11000012100	11000013100	11000014100	11000015100	11000019100
Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance (NT)	11000010110	11000011110	11000012110	11000013110	11000014110	11000015110	11000019110
<b>Crédit pour diversification - produits sans participation (N - K)</b>	11000010120	11000011120	11000012120	11000013120	11000014120	11000015120	11000019120
<b>Total</b>							
Exigence de risque non diversifiée (N)	11000010010	11000011010	11000012010	11000013010	11000014010	11000015010	11000019010
Exigence de risque diversifiée (D)	11000010011	11000011011	11000012011	11000013011	11000014011	11000015011	11000019011
Exigence diversifiée ajustée (K) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché	11000010020	11000011020	11000012020	11000013020	11000014020	11000015020	11000019020
Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance (NT)	11000010030	11000011030	11000012030	11000013030	11000014030	11000015030	11000019030
<b>Crédit pour diversification - total (N - K)</b>	11000010040	11000011040	11000012040	11000013040	11000014040	11000015040	11000019040