

 Suppression

 Modification de texte

 Ajout

 Déplacement

Confidentiel

Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes (ESCAP)

Version de la ligne directrice - janvier 2023³⁴

Nom de l'assureur : _____

Date de fin de la période : _____

Au besoin, l'Autorité peut communiquer avec :

_____	_____
Nom (en lettres moulées)	Numéro de téléphone
_____	_____
	Courriel

Attestation du représentant désigné

« Je confirme avoir lu et compris 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 et qu'il est exact et complet. »

Représentant désigné¹ de l'assureur

_____	_____
Nom (en lettres moulées)	Signature

Attestation de l'actuaire²

J'ai vérifié les calculs relatifs aux ratios ESCAP de

_____ au _____
Nom de l'assureur 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 de l'assureur

_____	_____
Nom (en lettres moulées)	Signature

Opinion de l'auditeur interne (à signer au moins une fois tous les trois ans)

J'ai examiné l'efficacité des processus et des contrôles internes en place à l'égard du formulaire ESCAP, y compris les systèmes qui s'y rattachent, ainsi que le suivi de la conformité aux modèles approuvés par l'Autorité. À mon avis, les processus et les contrôles internes en date du _____ fonctionnent comme prévu et permettent de garantir l'exhaustivité et l'exactitude du formulaire.

Auditeur interne

_____	_____
Nom (en lettres moulées)	Signature

Notes sur la façon de remplir le formulaire

1. Le formulaire doit être transmis par l'entremise des [Services](#) en ligne de l'Autorité.
2. Les instructions relatives à la production de l'ESCAP se trouvent sur le site Web de l'Autorité.

¹ Tel que désigné par le [conseil d'administration](#) [la haute direction de l'assureur](#). Cette personne ne peut pas être l'actuaire pour le dépôt de fin d'exercice.

² 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. L'attestation de l'actuaire n'est requise que pour le dépôt de fin d'exercice.

10.200

Rapprochement du bilan Actif

(en milliers de dollars)

Page de référence des EF	Page de référence de l'ESCAP		VIE consolidé		Ajustements		ESCAP	
			Bilan		Déconsolidation et autres ajustements ¹		Bilan	
20.002		Encaisse et quasi-espèces	1020010010		1020012010			
	30.500	Espèces conservées dans les locaux						1020013020
	30.500	Autre encaisse						1020013030
20.002		Revenu de placements couru	1020010140		1020012140			1020013140
		Comptes débiteurs						
		À recevoir de réassureurs agréés						1020013215
		Comptes à recevoir au bilan						1020013225
20.002	30.500	Actifs d'impôt exigible	1020010720		1020012720			1020013720
20.002		Actifs détenus pour la vente (ADV)	1020010040		1020012040			
	30.500	ADV - option par facteur						1020013050
	30.500	ADV - option de reclassement						1020013060
20.002		Placements	1020010212		1020010232			
21.012		Placements à court terme	1020010070		1020012070			1020013070
		Obligations et débetures	1020010230		1020012230			1020012240
		Actions privilégiées	1020010470		1020012470			1020013470
		Actions ordinaires	1020010530		1020012530			1020013530
		Prêts hypothécaires	1020010340		1020012340			1020013340
		Autres prêts et placements	1020010700		1020012700			
	30.600	Autres prêts						1020013701
	30.600 et 50.300	Baux						1020013702
		Autres						1020013707
20.002		Placements comptabilisés selon la méthode de la mise en équivalence	1020010715		1020012715			1020013715
20.002	20.500	Actifs d'impôt différé	1020010730		1020012730			1020013730
20.002		Instruments financiers dérivés - actifs	1020010610		1020012610			1020013610
20.002		Actifs au titre de contrats d'assurance	1020010615		1020012615			1020013615
20.002		Actifs au titre de traités de réassurance détenus	1020010620		1020012620			
	30.500	Réassurance agréée						1020013630
		Réassurance non agréée						1020013640
20.002		Immeubles de placement	1020010580		1020012580			1020013580
20.002		Immobilisations corporelles	1020010650		1020012650			
	50.300	Immeubles occupés par leur propriétaire						1020013660
	50.300	Matériel						1020013670
20.002	30.500	Immobilisations incorporelles	1020010750		1020012750			1020013750
20.002	30.500	Écarts d'acquisition	1020010740		1020012740			1020013740
20.002		Régimes de retraite à prestations définies	1020010760		1020012760			
	20.300	Actifs nets au titre des régimes à PD						1020013770
	30.500	Remboursements disponibles						1020013780
20.002		Actif net des fonds distincts	1020010690		1020012690			1020013690
20.002	30.500	Autres éléments d'actif	1020010790		1020012790			1020013790
20.002		Actifs au titre des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	1020010805		1020012805			1020013805
		Total de l'actif	1020010800		1020012800			1020013800

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises, revenu de placements couru, etc.

10.250

Rapprochement du bilan

Placements dans des filiales d'assurance de dommages, des filiales financières réglementées dissemblables et des filiales non admissibles¹

(en milliers de dollars)

	Raison sociale ¹		Catégorie d'activité ²		Territoire		Montant du placement ³		Filiale							
									Valeur totale de l'actif		Valeur totale du passif		Valeur totale de l'avoir		Exigence de capital	
Filiale 1	1025010010		1025011010		1025012010		1025013010		1025014010		1025015010		1025016010		1025017010	
Filiale 2	1025010020		1025011020		1025012020		1025013020		1025014020		1025015020		1025016020		1025017020	
Filiale 3	1025010030		1025011030		1025012030		1025013030		1025014030		1025015030		1025016030		1025017030	
Filiale 4	1025010040		1025011040		1025012040		1025013040		1025014040		1025015040		1025016040		1025017040	
Filiale 5	1025010050		1025011050		1025012050		1025013050		1025014050		1025015050		1025016050		1025017050	
Filiale 6	1025010060		1025011060		1025012060		1025013060		1025014060		1025015060		1025016060		1025017060	
Filiale 7	1025010070		1025011070		1025012070		1025013070		1025014070		1025015070		1025016070		1025017070	
Filiale 8	1025010080		1025011080		1025012080		1025013080		1025014080		1025015080		1025016080		1025017080	
Filiale 9	1025010090		1025011090		1025012090		1025013090		1025014090		1025015090		1025016090		1025017090	
Filiale 10	1025010100		1025011100		1025012100		1025013100		1025014100		1025015100		1025016100		1025017100	
Filiale 11	1025010110		1025011110		1025012110		1025013110		1025014110		1025015110		1025016110		1025017110	
Filiale 12	1025010120		1025011120		1025012120		1025013120		1025014120		1025015120		1025016120		1025017120	
Filiale 13	1025010130		1025011130		1025012130		1025013130		1025014130		1025015130		1025016130		1025017130	
Filiale 14	1025010140		1025011140		1025012140		1025013140		1025014140		1025015140		1025016140		1025017140	
Filiale 15	1025010150		1025011150		1025012150		1025013150		1025014150		1025015150		1025016150		1025017150	

¹ Voir la section 1.3 de la Ligne directrice ESCAP. Les filiales doivent être présentées en ordre décroissant en fonction du montant du placement.

² Les catégories d'activité peuvent être les suivantes : bancaire, fiducie et prêts, assurance de dommages, société coopérative de crédit, courtage de titres ou autre.

³ Ce montant doit être présenter selon la méthode de la mise en équivalence tel que prévu à la section 1.3 de la Ligne directrice ESCAP.

10.300

Rapprochement du bilan Passif et avoir

(en milliers de dollars)

Page de référence des EF		VIE consolidé		Ajustements		ESCAP	
		Bilan		Déconsolidation et autres ajustements ¹		Bilan	
22.030	Comptes créditeurs					1030013050	
	Provisions, charges à payer et autres éléments de passif	1030010100		1030012100		1030013100	
	Passifs détenus pour la vente	1030010010		1030012010		1030013010	
	Passifs d'impôt exigible	1030010120		1030012120		1030013120	
	Charges sur les prêts hypothécaires et autres charges immobilières	1030010060		1030012060		1030013060	
	Instruments financiers dérivés - passifs	1030010070		1030012070		1030013070	
	Dépôts bancaires et dépôts en fiducie	1030010040		1030012040		1030013040	
	Autres dettes	1030010150		1030012150		1030013150	
	Passifs d'impôt différé	1030010130		1030012130		1030013130	
	Régimes de retraite à prestations définies	1030010080		1030012080		1030013080	
	Avantages sociaux (ne comprend pas les sommes de la ligne précédente)	1030010090		1030012090		1030013090	
	Dettes subordonnées	1030010140		1030012140		1030013140	
	Actions privilégiées - Dette	1030010145		1030012145		1030013145	
	Passifs des contrats d'assurance						
20.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - excluant les fonds distincts	1030010400		1030012400		1030013400	
20.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - garanties de fonds distincts ²	1030010405		1030012405		1030013405	
20.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - passifs nets de fonds distincts ³	1030010410		1030012410		1030013410	
	Total des passifs des contrats d'assurance	1030010415		1030012415		1030013415	
	Passifs des contrats de réassurance détenus						
20.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – excluant les fonds distincts	1030010420		1030012420		1030013420	
20.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – garanties de fonds distincts ⁴	1030010425		1030012425		1030013425	
20.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – passifs nets des fonds distincts	1030010430		1030012430		1030013430	
	Total des passifs des contrats de réassurance détenus	1030010435		1030012435		1030013435	
	Passifs des contrats d'investissement						
	Passifs des contrats d'investissement - excluant les passifs nets des fonds distincts	1030010440		1030012440		1030013440	
	Passifs des contrats d'investissement - passifs nets des fonds distincts	1030010445		1030012445		1030013445	
	Total des passifs des contrats d'investissement	1030010450		1030012450		1030013450	
	Passifs avant les obligations envers les titulaires de contrats	1030010455		1030012455		1030013455	
	Obligations envers les titulaires de contrats						
	Intérêts résiduels (sociétés non cotées en bourse)	1030010460		1030012460		1030013460	
	Compte avec participation	1030010465		1030012465		1030013465	
	Compte sans participation (sociétés non cotées en bourse)	1030010470		1030012470		1030013470	
	Total du passif	1030010160		1030012160		1030013160	
	Avoir						
	Assureurs canadiens seulement:						
	Avoir des titulaires de contrats						
20.040	Intérêts résiduels (sociétés non cotées en bourse)	1030010165		1030012165		1030013165	
20.040	Compte avec participation (Montant net)	1030010170		1030012170		1030013170	
20.040	Compte avec participation - Cumul des AÉRG (perte)	1030010180		1030012180		1030013180	
20.040	Compte sans participation	1030010190		1030012190		1030013190	
	Compte sans participation - Cumul des AÉRG (perte)	1030010200		1030012200		1030013200	
20.040	Total de l'avoir des titulaires de contrats	1030010210		1030012210		1030013210	
	Avoir des actionnaires						
20.054	Actions ordinaires	1030010215		1030012215		1030013215	
20.054	Actions privilégiées	1030010225		1030012225		1030013225	
20.054	Surplus d'apport	1030010240		1030012240		1030013240	
20.054	Autre capital	1030010230		1030012230		1030013230	
20.054	Bénéfices non répartis	1030010250		1030012250		1030013250	
20.054	Cumul des AÉRGÉ (perte) des actionnaires	1030010260		1030012260		1030013260	
20.054	Total de l'avoir des actionnaires	1030010270		1030012275		1030013270	
	Part des actionnaires sans contrôle	1030010280		1030012280		1030013280	
	Total de l'avoir	1030010290		1030012290		1030013290	
	Total du passif et de l'avoir	1030010300		1030012300		1030013300	
	Assureurs étrangers seulement						
	Fonds du siège social, réserves et cumul des AÉRGÉ						
	Compte du siège social	1030010310		1030012310		1030013310	
	(Veillez spécifier)	1030010325		1030012325		1030013325	
	Cumul des autres éléments du résultat étendu (perte)	1030010320		1030012320		1030013320	
	Total du passif, de l'avoir, du compte du siège social, des réserves et du cumul des AÉRG	1030010330		1030012330		1030013330	

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises.² Garanties associées aux fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).³ Contrats d'assurance liés aux actifs des fonds distincts gérés par la société pour le compte des titulaires de contrats.⁴ Réassurance sur les garanties de fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).

Assureur

Date de fin de la période

10.500

Dépôts admissibles¹

(en milliers de dollars)

Exigences liées aux risques de
crédit et de marché²

Excédent des passifs directs sur les contrats de réassurance détenus	1050010010			
Dépôts faits par des réassureurs non agréés - lettres de crédit	1050010020		1050011020	
Dépôts faits par des réassureurs non agréés - autres véhicules de garantie	1050010030		1050011030	
Crédit total pour réassurance	1050010110			
Moins : Exigences pour passifs globaux positifs cédés à des réassureurs non agréés	1050010120			
Moins : Montant affecté aux passifs compensés cédés	1050010130			
Provisions pour fluctuation des réclamations de réassurances et ententes similaires	1050010040			
Dépôts admissibles	1050010145			
Dépôts admissibles après application des limites (sections 6.7.1 et 6.7.4)	1050010050			
Coussin de solvabilité global, calculé après réduction pour toute forme de réassurance, et excluant toutes les exigences de risque de change liées à la réassurance non agréée³	1050010060			

¹ Voir la section 1.1.4 de la Ligne directrice ESCAP.

² Voir la section 10.3.3 de la Ligne directrice ESCAP.

³ Voir la section 6.7.1 de la Ligne directrice ESCAP. Il s'agit de CS₂ qui est utilisé pour déterminer la limite des Dépôts admissibles.

20.400

Capital disponible

Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP et cumul ajusté des AÉRG

(en milliers de dollars)

	Exercice courant	
Plus : Impact du cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ¹	2040010020	
Moins : impact des marges sur services contractuels présentées comme passifs dans les états financiers (sauf celles liées aux contrats de fonds distincts comportant un risque de garantie)	2040010025	
Plus : impact des marges sur services contractuels présentées comme actifs dans les états financiers (sauf celles liées aux contrats de fonds distincts comportant un risque de garantie)	2040010015	
Plus : impact des gains (pertes) de juste valeur après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire découlant de la conversion aux IFRS (modèle du coût)	2040010030	
Moins : impact du cumul des pertes de réévaluation après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire (modèle de la réévaluation)	2040010040	
Plus : impact des gains (pertes) jusqu'à la date de transfert sur les immeubles occupés par leur propriétaire qui étaient classés auparavant comme immeubles de placement	2040010055	
Plus : Impact de tout éléments de participation discrétionnaire présentés comme une composante des capitaux propres	2040010060	
Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP	2040010080	
Cumul du redressement des conversions en devise étrangère déclaré dans les AÉRG	2040010100	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de dette à la juste valeur via les AÉRG	2040010121	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de capitaux propres à la juste valeur via les AÉRG	2040010110	
Cumul des gains de réévaluation sur les biens immobiliers occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010130	
Cumul des variations de passifs en vertu de la comptabilité reflét déclarées dans les AÉRG	2040010140	
Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010150	
Cumul des réévaluations au titre des régimes de retraite à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010160	
Cumul des réévaluations au titre des autres régimes à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010170	
Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ²	2040010180	
Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages et des filiales financières réglementées dissemblables déduites du Capital disponible	2040010190	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats d'assurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010185	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats de réassurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010195	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 1 (précisez)	2040010200	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 2 (précisez)	2040010210	
<i>Sous-total des AÉRG (bilan aux fins de l'ESCAP)</i>	2040010220	
Moins : Cumul des gains de réévaluation sur les immeubles occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010230	
Moins : Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010240	
Moins : Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ²	2040010250	
Moins : Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages, des filiales financières réglementées dissemblables et des filiales non admissibles déduites du Capital disponible	2040010260	
Cumul ajusté des AÉRG	2040010270	

¹ Cet ajustement fait spécifiquement référence aux gains (pertes) constatés aux résultats nets sous IFRS 9, qui découle du choix effectué par l'institution de ne pas présenter les gains et pertes aux AÉRG afin d'éliminer ou de réduire sensiblement la non concordance comptable.

20.500

Capital disponible
Actifs d'impôt différé et actifs grevés
(en milliers de dollars)

AID non temporaires	2050010010	
Moins : Passif d'impôt différé (PID) admissibles ¹	2050010020	
AID non temporaires (montant de la déduction)	2050010030	

AID temporaires	2050010040	
Moins : PID admissibles ¹	2050010050	
<i>AID temporaires, réduits des PID admissibles</i>	2050010060	
10 % du Capital brut de catégorie 1, réduit des déductions des sections 2.1.2.1 à 2.1.2.5.1 et 2.1.2.6 à 2.1.2.10	2050010070	
AID temporaires (montant de la déduction)	2050010080	
AID temporaires (montant inclus dans le Capital disponible et assujéti à une exigence de capital de 25 %)	2050010090	

Actifs grevés ²	2050010100	
Moins : Valeur des passifs au bilan garantis par les actifs grevés	2050010110	
Moins : Valeur de l'exigence marginale de capital à l'égard des passifs garantis par les actifs grevés	2050010120	
Moins : Valeur de l'exigence marginale de capital à l'égard des actifs grevés	2050010130	
<i>Sous-total</i>	2050010140	
Moins : 50 % du montant calculé de déduction qui est lié aux immeubles autrement grevés pour garantir des activités d'emprunt hypothécaire	2050010150	
Actifs grevés (montant de la déduction)	2050010160	

¹ Les PID admissibles sont limités à ceux qui peuvent compenser des AID aux fins comptables au niveau de l'entité juridique, sauf ceux qui ont fait l'objet d'une compensation avec les déductions pour les écarts d'acquisition, les autres actifs incorporels et les actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies. Les PID admissibles sont attribués au prorata entre les AID temporaires et les AID non temporaires.

² Les actifs relatifs aux opérations de financement de valeurs mobilières hors bilan (c.-à-d., prêts et emprunts de titres, ainsi que mises et prises en pension) qui n'ont pas pour effet de générer un passif au bilan, les actifs grevés pour garantir des passifs liés à des dérivés soumis à une compensation centrale et à des dérivés de gré à gré et les actifs grevés conformément aux règles prévues au Code civil du Québec pour garantir des activités d'emprunt hypothécaire sont exclus de la déduction.

30.100

Risque de crédit Titres à court terme

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation										
	Exigence de capital		Montant		Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie		Facteur		Exigence de capital		Montant		Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie		Facteur		Exigence de capital
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010010		3010011010		3010012010		0,00%	3010013010		3010014010		3010015010		0,00%	3010016010		
CD/Dépôts auprès de banques et d'ID	3010010020		3010011020		3010012020		0,30%	3010013020		3010014020		3010015020		0,30%	3010016020		
C1	3010010030		3010011030		3010012030		0,30%	3010013030		3010014030		3010015030		0,30%	3010016030		
C2	3010010040		3010011040		3010012040		0,60%	3010013040		3010014040		3010015040		0,60%	3010016040		
C3	3010010050		3010011050		3010012050		2,50%	3010013050		3010014050		3010015050		2,50%	3010016050		
Toutes les autres notations	3010010060		3010011060		3010012060		10,00%	3010013060		3010014060		3010015060		10,00%	3010016060		
Titres à court terme	3010010070		3010011070		3010012070			3010013070		3010014070		3010015070			3010016070		

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation						
	Exigence de capital		Montant		Facteur		Exigence de capital		Montant		Facteur		Exigence de capital
Garantis par des entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010080		3010011080		0,00%	3010013080		3010014080		0,00%	3010016080		
C1	3010010090		3010011090		0,30%	3010013090		3010014090		0,30%	3010016090		
C2	3010010100		3010011100		0,60%	3010013100		3010014100		0,60%	3010016100		
C3	3010010110		3010011110		2,50%	3010013110		3010014110		2,50%	3010016110		
Toutes les autres notations	3010010120		3010011120		60,00%	3010013120		3010014120		60,00%	3010016120		
Titres adossés	3010010130		3010011130			3010013130		3010014130			3010016130		

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation						
	Exigence de capital		Montant		Facteur		Exigence de capital		Montant		Facteur		Exigence de capital
Garantis par des entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010140		3010011140		0,00%	3010013140		3010014140		0,00%	3010016140		
C1	3010010150		3010011150		0,60%	3010013150		3010014150		0,60%	3010016150		
C2	3010010160		3010011160		1,20%	3010013160		3010014160		1,20%	3010016160		
C3	3010010170		3010011170		5,00%	3010013170		3010014170		5,00%	3010016170		
Toutes les autres notations	3010010180		3010011180		60,00%	3010013180		3010014180		60,00%	3010016180		
Retritisations	3010010190		3010011190			3010013190		3010014190			3010016190		

30.300

Risque de crédit
Titres adossés et retrérisations
(en milliers de dollars)

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include AAA, AA, A, BBB, BB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation, and Titres adossés (valeur aux fins de l'ESCAP).

Table with 17 columns: Garantir par la SCHL ou une entité admissible pour un facteur de 0 %, AAA, AA, A, BBB, BB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation, Retritisations (valeur aux fins de l'ESCAP). Rows include AAA, AA, A, BBB, BB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation, and Retritisations (valeur aux fins de l'ESCAP).

Échéance moyenne (titres adossés)

Table with 17 columns: AA, AAA, A, BBB, BB. Rows include AA, AAA, A, BBB, BB.

Échéance moyenne (retritisations)

Table with 17 columns: AAA, AA, A, BBB. Rows include AAA, AA, A, BBB.

Table with 17 columns: AAA, AA, A, BBB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation, Exigence de capital. Rows include AAA, AA, A, BBB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation, and Exigence de capital.

¹ Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les titres adossés

Table with 7 columns: Notation, 1, 2, 3, 4, 5, 10. Rows include AAA, AA, A, BBB, BB, B, Inférieure à B, Titres à détention indirecte non admissibles, Titres dépréciés et restructurés, Sans notation.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les retritisations

Table with 7 columns: 1, 2, 3, 4, 5, 10. Rows include 0.50%, 0.50%, 1.50%, 3.00%, 3.00%, 5.50%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%, 6.00%.

30.500

Risque de crédit

Contrats de réassurance détenus, créances recouvrables et autres actifs

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation			
	Exigence de capital		Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur de risque	Exigence de capital	Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur de risque	Exigence de capital
Espèces conservées dans les locaux de l'assureur		3050011010			0,0%	3050014010			0,0%	
Autre encaisse	3050010020	3050011020			0,3%	3050013020	3050014020		0,3%	3050016020
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option par facteur ¹	3050010030	3050011030			20,0%	3050013030	3050014030		20,0%	3050016030
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option de reclassement ¹	3050010040	3050011040				3050013040	3050014040			3050016040
Partie des actifs de contrat de réassurance agréée détenu qui est actuellement à recevoir	3050010090	3050011090			0,7%	3050013090	3050014090		0,7%	3050016090
Comptes débiteurs présentés au bilan < 60 jours	3050010100	3050011100			5,0%	3050013100	3050014100		5,0%	3050016100
Comptes débiteurs présentés au bilan ≥ 60 jours	3050010110	3050011110			10,0%	3050013110	3050014110		10,0%	3050016110
Soldes débiteurs de représentants (réduits des provisions)	3050010140	3050011140			10,0%	3050013140	3050014140		10,0%	3050016140
Partie des actifs de contrat de réassurance agréée détenu qui n'est pas actuellement à recevoir	3050010160	3050011160			2,5%	3050013160	3050014160		2,5%	3050016160
Actifs d'impôt exigible		3050011170			0,0%		3050014170		0,0%	
Actifs d'impôt différé déduits du capital		3050011180			0,0%		3050014180		0,0%	
Actifs d'impôt différé (écarts temporaires) non déduits du capital	3050010190	3050011190			25,0%	3050013190	3050014190		25,0%	3050016190
Écarts d'acquisition		3050011200			0,0%		3050014200		0,0%	
Autres actifs incorporels (incluant ceux liés aux logiciels)		3050011210			0,0%		3050014210		0,0%	
Régimes de retraite à prestations définies - actifs excédentaires (réduits des remboursements disponibles)		3050011220			0,0%		3050014220		0,0%	
Régimes de retraite à prestations définies - remboursements disponibles d'actifs excédentaires	3050010230	3050011230			10,0%	3050013230	3050014230		10,0%	3050016230
Frais payés d'avance et reportés	3050010240	3050011240			10,0%	3050013240	3050014240		10,0%	3050016240
Autres actifs	3050010250	3050011250	3050012250		10,0%	3050013250	3050014250	3050015250	10,0%	3050016250
Contrats de réassurance détenus, créances recouvrables et autres actifs	3050010260	3050011260	3050012260			3050013260	3050014260	3050015260		3050016260

¹ Le facteur de risque est de 20 % ou utilisation d'une option de reclassement. Voir la section 3.1.8 de la Ligne directrice ESCAP.

40.200

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

1 de 2

		Contrats sur dérivés de crédit		Contrats sur taux d'intérêt	Contrats sur devises et or	Contrats sur actions	Contrats sur métaux précieux (autres que l'or)	Autres contrats sur produits de base	Total - contrats							
		Garant	Bénéficiaire	Total	Total	Total	Total	Total	Total							
Tous les instruments dérivés - montant de principal notionnel																
Échéance résiduelle d'un an ou moins																
Hors cote	Contrats à terme			4020012010		4020013010		4020014010		4020015010		4020016010		4020017010		
	Swaps	4020010020		4020011020		4020012020		4020013020		4020014020		4020015020		4020016020		4020017020
	Options achetées			4020011030		4020012030		4020013030		4020014030		4020015030		4020016030		4020017030
	Options souscrites	4020010040				4020012040		4020013040		4020014040		4020015040		4020016040		4020017040
	Total	4020010050		4020011050		4020012050		4020013050		4020014050		4020015050		4020016050		4020017050
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue					4020012060		4020013060		4020014060		4020015060		4020016060		4020017060
	Contrats à terme standardisés - position courte					4020012070		4020013070		4020014070		4020015070		4020016070		4020017070
	Options achetées					4020012080		4020013080		4020014080		4020015080		4020016080		4020017080
	Options souscrites					4020012090		4020013090		4020014090		4020015090		4020016090		4020017090
	Total					4020012100		4020013100		4020014100		4020015100		4020016100		4020017100
Total	4020010110		4020011110		4020012110		4020013110		4020014110		4020015110		4020016110		4020017110	
Échéance résiduelle de plus d'un an jusqu'à cinq ans																
Hors cote	Contrats à terme			4020012120		4020013120		4020014120		4020015120		4020016120		4020017120		
	Swaps	4020010130		4020011130		4020012130		4020013130		4020014130		4020015130		4020016130		4020017130
	Options achetées			4020011140		4020012140		4020013140		4020014140		4020015140		4020016140		4020017140
	Options souscrites	4020010150				4020012150		4020013150		4020014150		4020015150		4020016150		4020017150
	Total	4020010160		4020011160		4020012160		4020013160		4020014160		4020015160		4020016160		4020017160
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue					4020012170		4020013170		4020014170		4020015170		4020016170		4020017170
	Contrats à terme standardisés - position courte					4020012180		4020013180		4020014180		4020015180		4020016180		4020017180
	Options achetées					4020012190		4020013190		4020014190		4020015190		4020016190		4020017190
	Options souscrites					4020012200		4020013200		4020014200		4020015200		4020016200		4020017200
	Total					4020012210		4020013210		4020014210		4020015210		4020016210		4020017210
Total	4020010220		4020011220		4020012220		4020013220		4020014220		4020015220		4020016220		4020017220	
Échéance résiduelle de plus de cinq ans																
Hors cote	Contrats à terme			4020012230		4020013230		4020014230		4020015230		4020016230		4020017230		
	Swaps	4020010240		4020011240		4020012240		4020013240		4020014240		4020015240		4020016240		4020017240
	Options achetées			4020011250		4020012250		4020013250		4020014250		4020015250		4020016250		4020017250
	Options souscrites	4020010260				4020012260		4020013260		4020014260		4020015260		4020016260		4020017260
	Total	4020010270		4020011270		4020012270		4020013270		4020014270		4020015270		4020016270		4020017270
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue					4020012280		4020013280		4020014280		4020015280		4020016280		4020017280
	Contrats à terme standardisés - position courte					4020012290		4020013290		4020014290		4020015290		4020016290		4020017290
	Options achetées					4020012300		4020013300		4020014300		4020015300		4020016300		4020017300
	Options souscrites					4020012310		4020013310		4020014310		4020015310		4020016310		4020017310
	Total					4020012320		4020013320		4020014320		4020015320		4020016320		4020017320
Total	4020010330		4020011330		4020012330		4020013330		4020014330		4020015330		4020016330		4020017330	

40.300

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

2 de 2

	Contrats sur dérivés de crédit	Contrats sur taux d'intérêt	Contrats sur devises et or	Contrats sur actions	Contrats sur métaux précieux (autres que l'or)	Autres contrats sur produits de base	Total - contrats
Expositions au risque de crédit de contrepartie - Dérivés hors cote							
Montant notionnel	4030010010	4030011010	4030012010	4030013010	4030014010	4030015010	4030016010
Coût de remplacement (valeur marchande)							
(a) Tous les contrats avant la compensation permise							
Coût de remplacement positif brut	4030010020	4030011020	4030012020	4030013020	4030014020	4030015020	4030016020
Coût de remplacement négatif brut	4030010030	4030011030	4030012030	4030013030	4030014030	4030015030	4030016030
(b) Contrats assujettis à la compensation permise							
Coût de remplacement positif brut	4030010040	4030011040	4030012040	4030013040	4030014040	4030015040	4030016040
Coût de remplacement négatif brut	4030010050	4030011050	4030012050	4030013050	4030014050	4030015050	4030016050
Coût de remplacement net	4030010060	4030011060	4030012060	4030013060	4030014060	4030015060	4030016060
(c) Total des contrats - après la compensation permise							
Coût de remplacement net	4030010070	4030011070	4030012070	4030013070	4030014070	4030015070	4030016070
Majoration pour exposition potentielle future							
Contrats non assujettis à la compensation permise		4030011080	4030012080	4030013080	4030014080	4030015080	4030016080
Contrats assujettis à la compensation permise		4030011090	4030012090	4030013090	4030014090	4030015090	4030016090
Montant d'équivalent-crédit							
Contrats non assujettis à la compensation permise	4030010100	4030011100	4030012100	4030013100	4030014100	4030015100	4030016100
Contrats assujettis à la compensation permise	4030010110	4030011110	4030012110	4030013110	4030014110	4030015110	4030016110

Engagements et instruments hors bilan

	Montant de principal notionnel	Facteur de conversion de crédit	Montant d'équivalent-crédit
Révocables sans condition à tout moment	4030020010	0%	
Échéance initiale d'un an ou moins	4030020020	20%	4030021020
Échéance initiale de plus d'un an	4030020030	50%	4030021030
Engagements portant sur des transactions hors bilan ¹	4030020040	variable	4030021040
Engagements	4030020050		4030021050
Dérivés de crédit vendus	4030020060	100%	4030021060
Autres substituts directs de crédit	4030020070	100%	4030021070
Éventualités liées à des transactions	4030020080	50%	4030021080
Éventualités à court terme à dénouement automatique liées à des activités commerciales	4030020090	20%	4030021090
Engagements de mise et de prise en pension ²	4030020100	100%	4030021100
Achats à terme d'actifs ²	4030020110	100%	4030021110
Dépôts terme contre terme	4030020120	100%	4030021120
Actions et titres partiellement libérés	4030020130	100%	4030021130
Facilités d'émission garantie et facilités de prise ferme renouvelables	4030020140	50%	4030021140
Substituts directs de crédit et instruments hors bilan	4030020150		4030021150

¹ Engagements pour lesquels les éléments hors bilan exigent un facteur de conversion en équivalent-crédit inférieur à celui de l'engagement.

² Comprendent seulement les éléments d'actif sans participation qui seront achetés ou rachetés et qui ne figurent pas au bilan. Toutes les expositions sur actions hors bilan doivent être déclarées à page 50.200.

50.200

Risque de marché

Risque relatif aux actions et risque lié aux actions privilégiées

(en milliers de dollars)

	Total		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital		Solde		Facteur de risque	Exigence de capital		Solde		Facteur de risque	Exigence de capital	
Positions longues brutes sur des actions ordinaires	5020010010		5020011010			5020012010		5020013010			5020014010	
Positions courtes brutes sur des actions ordinaires	5020010020		5020011020			5020012020		5020013020			5020014020	
Positions longues nettes sur des actions cotées des marchés développés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010030		5020011030		35,00%	5020012030		5020013030		35,00%	5020014030	
Positions courtes nettes sur des actions cotées des marchés développés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010040		5020011040		35,00%	5020012040		5020013040		35,00%	5020014040	
Positions longues nettes sur des actions non cotées des marchés développés ou qui constituent une participation substantielle	5020010050		5020011050		40,00%	5020012050		5020013050		40,00%	5020014050	
Positions courtes nettes sur des actions non cotées des marchés développés ou qui constituent une participation substantielle	5020010060		5020011060		40,00%	5020012060		5020013060		40,00%	5020014060	
Positions longues nettes sur des actions cotées des autres marchés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010070		5020011070		45,00%	5020012070		5020013070		45,00%	5020014070	
Positions courtes nettes sur des actions cotées des autres marchés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010080		5020011080		45,00%	5020012080		5020013080		45,00%	5020014080	
Positions longues nettes sur des actions non cotées des autres marchés ou qui constituent une participation substantielle	5020010090		5020011090		50,00%	5020012090		5020013090		50,00%	5020014090	
Positions courtes nettes sur des actions non cotées des autres marchés ou qui constituent une participation substantielle	5020010100		5020011100		50,00%	5020012100		5020013100		50,00%	5020014100	
Positions sur actions étroitement corrélées	5020010110		5020011110		variable ¹	5020012110		5020013110		variable ¹	5020014110	
Exigence de la matrice des scénarios pour options	5020010120		5020011120		variable ¹	5020012120		5020013120		variable ¹	5020014120	
Exigence réduite pour couvertures par options	5020010130		5020011130		variable ¹	5020012130		5020013130		variable ¹	5020014130	
Fonds communs de placement, fonds indiciei négociable en bourse, fiducies d'investissement immobilier	5020010140		5020011140		variable ¹	5020012140		5020013140		variable ¹	5020014140	
Exigence de capital du risque relatif aux actions	5020010150		5020011150			5020012150		5020013150			5020014150	

Notation	Total		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital		Montant		Facteur de risque	Exigence de capital		Montant		Facteur de risque	Exigence de capital	
P1	5020020010		5020021010		3,00%	5020022010		5020023010		3,00%	5020024010	
P2	5020020020		5020021020		5,00%	5020022020		5020023020		5,00%	5020024020	
P3	5020020030		5020021030		10,00%	5020022030		5020023030		10,00%	5020024030	
P4	5020020040		5020021040		20,00%	5020022040		5020023040		20,00%	5020024040	
P5 et sans notation	5020020050		5020021050		variable ²	5020022050		5020023050		variable ²	5020024050	
Exigence de capital du risque lié aux actions privilégiées	5020020060		5020021060			5020022060		5020023060			5020024060	

¹ Voir le chapitre 5 de la Ligne directrice ESCAP. Inclure les renseignements détaillés du calcul et du coefficient utilisé dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

² Doit être conforme au facteur pertinent du risque relatif aux actions.

50.300

Risque de marché Risque lié à l'immobilier

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation		Produits avec participation	
Valeur au bilan	5030010160		5030011160		5030012160	
VA des flux de trésorerie des baux ¹	5030010170		5030011170		5030012170	
Valeur résiduelle	5030010180		5030011180		5030012180	
Immeubles de placement (composante de la valeur résiduelle)² (A)	5030010200		5030011200		5030012200	
Juste valeur	5030010210		5030011210		5030012210	
Valeur établie selon la moyenne mobile ou coût d'acquisition, réduit des amortissements	5030010220		5030011220		5030012220	
Immeubles occupés par leur propriétaire^{2, 3} (B)	5030010230		5030011230		5030012230	
Juste valeur	5030010240		5030011240		5030012240	
Valeur au bilan	5030010250		5030011250		5030012250	
Valeur au bilan des actifs loués	5030010255		5030011255		5030012255	
Valeur au bilan des autres immobilisations corporelles	5030010256		5030011256		5030012256	
Toutes les autres immobilisations corporelles (notamment, pétrole et gaz, immobilisations de production, etc.)² (C)	5030010260		5030011260		5030012260	
Exigence de capital du risque lié à l'immobilier (A + B + C)	5030010050		5030011050		5030012050	

¹ Limité aux baux en vigueur, aucun renouvellement.

² Les renseignements détaillés des calculs doivent être inclus dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

³ L'exigence de capital doit être déterminée immeuble par immeuble.

50.400

Risque de marché Risque lié aux produits indexés

(en milliers de dollars)

	Total				Produits sans participation				Produits avec participation					
	Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital			
Simplification - facteur pour les actions ordinaires	5040010040		variable	5040011040		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 25\%$ et $\leq 35\%$ ¹	5040010050		variable	5040011050		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 15\%$ et $\leq 25\%$ ¹	5040010060		variable	5040011060		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 10\%$ et $\leq 15\%$ ¹	5040010070		variable	5040011070		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 5\%$ et $\leq 10\%$ ¹	5040010080		variable	5040011080		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 2\%$ et $\leq 5\%$ ¹	5040010090		variable	5040011090		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F \leq 2\%$ ¹	5040010100		variable	5040011100		50400XXXXX		variable	50400XXXXX		50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Exigence de capital pour les produits indexés	5040010110			5040011110		50400XXXXX			50400XXXXX		50400XXXXX			50400XXXXX

	Total	
	Montant au bilan	
<i>Actifs adossés aux produits indexés :</i>		
<i>Actifs au bilan :</i>		
Titres à court terme	5040020010	
Obligations / placements privés	5040020020	
Placements en actions	5040020030	
Unités de fonds distincts de l'assureur	5040020040	
Unités de fonds communs de placement	5040020050	
Autres actifs	5040020060	
Actifs hors bilan	5040020070	
Total - actifs adossés aux produits indexés	5040020080	

Produits sans participation	
Montant au bilan	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	

Produits avec participation	
Montant au bilan	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	

¹ Le facteur F est défini dans la section 5.5.2 de la Ligne directrice ESCAP.

50.500

Risque de marché Risque de change

(en milliers de dollars)

	Position ouverte nette ¹		Valeur des actifs (CAD)		Valeur des passifs (CAD)		Compensation ² (jusqu'à 120 % de l'exigence individuelle de capital pour les actifs et les passifs)		Positions ouvertes totales dans des garanties en réassurance non agréée	
USD	5050020010		5050021010		5050022010		5050023010		5050024010	
GBP	5050020020		5050021020		5050022020		5050023020		5050024020	
EUR	5050020030		5050021030		5050022030		5050023030		5050024030	
JPY	5050020040		5050021040		5050022040		5050023040		5050024040	
Or	5050020060		5050021060		5050022060					
Total - devises principales			5050021070		5050022070				5050025070	

	Positions longues ouvertes nettes totales ³		Positions courtes ouvertes nettes totales ⁴		Compensation ² (jusqu'à 120 % de l'exigence individuelle de capital pour les actifs et les passifs)	
Afrique subsaharienne	5050030010		5050031010		5050032010	
Asie de l'Est and Pacifique	5050030020		5050031020		5050032020	
Europe and Asie centrale	5050030030		5050031030		5050032030	
Amérique latine et Caraïbes	5050030040		5050031040		5050032040	
Afrique du Nord et Moyen-Orient	5050030050		5050031050		5050032050	
Asie du Sud	5050030060		5050031060		5050032060	
Exposition aux autres devises, par région	5050030070		5050031070		5050032070	

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Produits sans participation	5050040010	5050041010	5050042010	5050043010	5050044010	5050045010	5050049010
Produits avec participation	5050040020	5050041020	5050042020	5050043020	5050044020	5050045020	5050049020
Allocation du capital requis du risque de change fondée sur la contribution de la région à l'exposition nette	5050040030	5050041030	5050042030	5050043030	5050044030	5050045030	5050049030

Exposition nette = maximum (Positions longues ouvertes nettes moins les compensations ; Valeur absolue des positions courtes ouvertes nettes) + Valeur absolue de la position ouverte nette sur l'or	5050010010	
Exigence de capital pour la position ouverte nette globale (30 % de l'exposition nette)	(A)	5050010020
Exigence de capital pour les positions ouvertes-dans des garanties en réassurance non agréée (30 % des positions ouvertes par réassureur)	(B)	5050010030
Exigence de capital pour le risque de volatilité de change relié aux options	(C)	5050010040
Capital requis du risque de change(A + B + C)		5050010050

¹ Inscrire un montant positif pour les positions longues et un montant négatif pour les positions courtes.

² Voir la section 5.6.1 de la ligne directrice ESCAP pour le calcul de la valeur de la compensation.

³ Inscrire un montant positif pour les positions longues en CAD.

⁴ Inscrire un montant négatif pour les positions courtes en CAD.

60.010

Risque d'assurance Produits sans participation

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6001010010	6001011010	6001012010	6001013010	6001014010	6001015010	6001019010
Volatilité et catastrophe	6001010020	6001011020	6001012020	6001013020	6001014020	6001015020	6001019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6001010030	6001011030	6001012030	6001013030	6001014030	6001015030	6001019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010040						
<i>Mortalité</i>	6001010050	6001011050	6001012050	6001013050	6001014050	6001015050	6001019050
Niveau	6001010060	6001011060	6001012060	6001013060	6001014060	6001015060	6001019060
Tendance	6001010070	6001011070	6001012070	6001013070	6001014070	6001015070	6001019070
<i>Longévité</i>	6001010080	6001011080	6001012080	6001013080	6001014080	6001015080	6001019080
Niveau	6001010090	6001011090	6001012090	6001013090	6001014090	6001015090	6001019090
Tendance	6001010100	6001011100	6001012100	6001013100	6001014100	6001015100	6001019100
Volatilité et catastrophe	6001010110	6001011110	6001012110	6001013110	6001014110	6001015110	6001019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010120						
<i>Morbidité - incidence</i>	6001010130	6001011130	6001012130	6001013130	6001014130	6001015130	6001019130
Niveau	6001010140	6001011140	6001012140	6001013140	6001014140	6001015140	6001019140
Tendance	6001010150	6001011150	6001012150	6001013150	6001014150	6001015150	6001019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010160						
<i>Morbidité - cessation</i>	6001010170	6001011170	6001012170	6001013170	6001014170	6001015170	6001019170
Niveau et tendance	6001010180	6001011180	6001012180	6001013180	6001014180	6001015180	6001019180
Volatilité et catastrophe	6001010190	6001011190	6001012190	6001013190	6001014190	6001015190	6001019190
<i>Déchéance - produits fondés sur les déchéances</i>	6001010200	6001011200	6001012200	6001013200	6001014200	6001015200	6001019200
Niveau et tendance	6001010210	6001011210	6001012210	6001013210	6001014210	6001015210	6001019210
Volatilité et catastrophe	6001010220	6001011220	6001012220	6001013220	6001014220	6001015220	6001019220
<i>Déchéance - produits sensibles aux déchéances</i>	6001010230	6001011230	6001012230	6001013230	6001014230	6001015230	6001019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6001010240	6001011240	6001012240	6001013240	6001014240	6001015240	6001019240
<i>Dépenses</i>	6001010250	6001011250	6001012250	6001013250	6001014250	6001015250	6001019250
Capital requis du risque d'assurance	6001010260	6001011260	6001012260	6001013260	6001014260	6001015260	6001019260
<i>Information</i>							
Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6001010270	6001011270	6001012270	6001013270	6001014270	6001015270	6001019270

60.020

Risque d'assurance Produits ajustables

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6002010010	6002011010	6002012010	6002013010	6002014010	6002015010	6002019010
Volatilité et catastrophe	6002010020	6002011020	6002012020	6002013020	6002014020	6002015020	6002019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6002010030	6002011030	6002012030	6002013030	6002014030	6002015030	6002019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010040						
<i>Mortalité</i>	6002010050	6002011050	6002012050	6002013050	6002014050	6002015050	6002019050
Niveau	6002010060	6002011060	6002012060	6002013060	6002014060	6002015060	6002019060
Tendance	6002010070	6002011070	6002012070	6002013070	6002014070	6002015070	6002019070
<i>Longévité</i>	6002010080	6002011080	6002012080	6002013080	6002014080	6002015080	6002019080
Niveau	6002010090	6002011090	6002012090	6002013090	6002014090	6002015090	6002019090
Tendance	6002010100	6002011100	6002012100	6002013100	6002014100	6002015100	6002019100
Volatilité et catastrophe	6002010110	6002011110	6002012110	6002013110	6002014110	6002015110	6002019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010120						
<i>Morbidité - incidence</i>	6002010130	6002011130	6002012130	6002013130	6002014130	6002015130	6002019130
Niveau	6002010140	6002011140	6002012140	6002013140	6002014140	6002015140	6002019140
Tendance	6002010150	6002011150	6002012150	6002013150	6002014150	6002015150	6002019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010160						
<i>Morbidité - cessation</i>	6002010170	6002011170	6002012170	6002013170	6002014170	6002015170	6002019170
Niveau et tendance	6002010180	6002011180	6002012180	6002013180	6002014180	6002015180	6002019180
Volatilité et catastrophe	6002010190	6002011190	6002012190	6002013190	6002014190	6002015190	6002019190
<i>Déchéance - produits fondés sur les déchéances</i>	6002010200	6002011200	6002012200	6002013200	6002014200	6002015200	6002019200
Niveau et tendance	6002010210	6002011210	6002012210	6002013210	6002014210	6002015210	6002019210
Volatilité et catastrophe	6002010220	6002011220	6002012220	6002013220	6002014220	6002015220	6002019220
<i>Déchéance - produits sensibles aux déchéances</i>	6002010230	6002011230	6002012230	6002013230	6002014230	6002015230	6002019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6002010240	6002011240	6002012240	6002013240	6002014240	6002015240	6002019240
<i>Dépenses</i>	6002010250	6002011250	6002012250	6002013250	6002014250	6002015250	6002019250
Capital requis du risque d'assurance	6002010260	6002011260	6002012260	6002013260	6002014260	6002015260	6002019260
<i>Information</i>							
Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6002010270	6002011270	6002012270	6002013270	6002014270	6002015270	6002019270

60.030

Risque d'assurance Produits avec participation

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6003010010	6003011010	6003012010	6003013010	6003014010	6003015010	6003019010
Volatilité et catastrophe	6003010020	6003011020	6003012020	6003013020	6003014020	6003015020	6003019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6003010030	6003011030	6003012030	6003013030	6003014030	6003015030	6003019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010040						
<i>Mortalité</i>	6003010050	6003011050	6003012050	6003013050	6003014050	6003015050	6003019050
Niveau	6003010060	6003011060	6003012060	6003013060	6003014060	6003015060	6003019060
Tendance	6003010070	6003011070	6003012070	6003013070	6003014070	6003015070	6003019070
<i>Longévité</i>	6003010080	6003011080	6003012080	6003013080	6003014080	6003015080	6003019080
Niveau	6003010090	6003011090	6003012090	6003013090	6003014090	6003015090	6003019090
Tendance	6003010100	6003011100	6003012100	6003013100	6003014100	6003015100	6003019100
Volatilité et catastrophe	6003010110	6003011110	6003012110	6003013110	6003014110	6003015110	6003019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010120						
<i>Morbidité - incidence</i>	6003010130	6003011130	6003012130	6003013130	6003014130	6003015130	6003019130
Niveau	6003010140	6003011140	6003012140	6003013140	6003014140	6003015140	6003019140
Tendance	6003010150	6003011150	6003012150	6003013150	6003014150	6003015150	6003019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010160						
<i>Morbidité - cessation</i>	6003010170	6003011170	6003012170	6003013170	6003014170	6003015170	6003019170
Niveau et tendance	6003010180	6003011180	6003012180	6003013180	6003014180	6003015180	6003019180
Volatilité et catastrophe	6003010190	6003011190	6003012190	6003013190	6003014190	6003015190	6003019190
<i>Déchéance - produits fondés sur les déchéances</i>	6003010200	6003011200	6003012200	6003013200	6003014200	6003015200	6003019200
Niveau et tendance	6003010210	6003011210	6003012210	6003013210	6003014210	6003015210	6003019210
Volatilité et catastrophe	6003010220	6003011220	6003012220	6003013220	6003014220	6003015220	6003019220
<i>Déchéance - produits sensibles aux déchéances</i>	6003010230	6003011230	6003012230	6003013230	6003014230	6003015230	6003019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6003010240	6003011240	6003012240	6003013240	6003014240	6003015240	6003019240
<i>Dépenses</i>	6003010250	6003011250	6003012250	6003013250	6003014250	6003015250	6003019250
Capital requis du risque d'assurance	6003010260	6003011260	6003012260	6003013260	6003014260	6003015260	6003019260
<i>Information</i>							
Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6003010270	6003011270	6003012270	6003013270	6003014270	6003015270	6003019270

60.100

Risque d'assurance Mortalité

(en milliers de dollars)

	Produits sans participation						Produits ajustables						Produits avec participation			
	TOTAL		Assurance vie individuelle		Assurance vie collective - produits souscrits individuellement		Assurance vie collective - sauf les produits souscrits individuellement		Assurance vie individuelle		Assurance vie collective - produits souscrits individuellement		Assurance vie collective - sauf les produits souscrits individuellement		Assurance vie individuelle	
Capital requis - niveau	6010010010		6010011010		6010012010		6010013010		6010014010		6010015010		6010016010		6010017010	
Capital requis - tendance	6010010020		6010011020		6010012020		6010013020		6010014020		6010015020		6010016020		6010017020	
Capital requis - volatilité	6010010030		6010011030		6010012030		6010013030		6010014030		6010015030		6010016030		6010017030	
Capital requis - catastrophe	6010010040		6010011040		6010012040		6010013040		6010014040		6010015040		6010016040		6010017040	
Capital requis - niveau et tendance (avant diversification)	6010010050		6010011050		6010012050		6010013050		6010014050		6010015050		6010016050		6010017050	
Moins : Crédit pour diversification ¹	6010010080															
Capital requis - niveau et tendance (après diversification)	6010010090															
Capital requis - volatilité et catastrophe	6010010060															
Capital requis du risque de mortalité	6010010070															

¹ Crédit pour diversification entre les produits fondés sur la survie et les produits fondés sur les décès (voir la section 11.1.1 de la Ligne directrice ESCAP).

60.200

Risque d'assurance Longévité

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits ajustables				Produits avec participation			
			Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées		Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées		Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées	
Capital requis - niveau	6020010010		6020011010		6020012010		6020013010		6020014010		6020015010		6020016010	
Capital requis - tendance	6020010020		6020011020		6020012020		6020013020		6020014020		6020015020		6020016020	
Capital requis du risque de longévité	6020010030		6020011030		6020012030		6020013030		6020014030		6020015030		6020016030	

60.300

**Risque d'assurance
Morbidité**
(en milliers de dollars)

	Taux d'incidence															
	TOTAL	RI individuelle - actifs	EP individuelle - actifs	MG individuelle	MG - individuelle produits ajustables	SLD individuelle - actifs	SLD - actifs - produits ajustables	Autres A-M	ICD et ILD collective - actifs	EP collective - actifs	MG collective	SLD collective - actifs	Maladie individuelle et collective	Dentaire individuelle et collective	Voyage collective	Prêt collective
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030037010	6030020010	6030021010	6030022010	6030023010	6030024010	6030025010	6030026010	6030028010	6030029010	6030030010	6030031010	6030032010	6030033010	6030034010	6030035010
Moins : Crédit pour diversification	6030037020	6030020020	6030021020	6030022020	6030023020	6030024020	6030025020		6030028020	6030029020	6030030020	6030031020				
Capital requis - volatilité (avant diversification)	6030037030	6030020030	6030021030	6030022030	6030023030	6030024030	6030025030	6030026030	6030028030	6030029030	6030030030	6030031030	6030032030	6030033030	6030034030	6030035030
Moins : Crédit pour diversification	6030037040	6030020040	6030021040	6030022040	6030023040	6030024040	6030025040	6030026040	6030028040	6030029040	6030030040	6030031040	6030032040	6030033040	6030034040	6030035040
Capital requis - niveau (après diversification)	6030037050	6030020050	6030021050	6030022050	6030023050	6030024050	6030025050	6030026050	6030028050	6030029050	6030030050	6030031050	6030032050	6030033050	6030034050	6030035050
Capital requis - tendance	6030037060	6030020060	6030021060	6030022060	6030023060	6030024060	6030025060	6030026060	6030028060	6030029060	6030030060	6030031060	6030032060	6030033060	6030034060	6030035060
Capital requis - volatilité (après diversification)	6030037070	6030020070	6030021070	6030022070	6030023070	6030024070	6030025070	6030026070	6030028070	6030029070	6030030070	6030031070	6030032070	6030033070	6030034070	6030035070
Capital requis - catastrophe	6030037080	6030020080	6030021080	6030022080	6030023080	6030024080	6030025080	6030026080	6030028080	6030029080	6030030080	6030031080				
Capital requis du risque d'incidence de morbidité	6030037090															

	Taux de cessation					
	TOTAL	RI individuelle - invalides	ICD individuelle et collective - invalides	ILD collective - invalides	SLD individuelle et collective - invalides	EP individuelle et collective - invalides
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030040001	6030040010	6030041010	6030042010	6030043010	6030044010
Moins : Crédit pour diversification	6030040002	6030040020	6030041020	6030042020	6030043020	6030044020
Capital requis - volatilité (avant diversification)						
Moins : Crédit pour diversification						
Capital requis - niveau (après diversification)	6030040005	6030040050	6030041050	6030042050	6030043050	6030044050
Capital requis - tendance	6030040006	6030040060	6030041060	6030042060	6030043060	6030044060
Capital requis - volatilité (après diversification)						
Capital requis - catastrophe						
Capital requis du risque de cessation de morbidité	6030040009					

	TOTAL	Total - taux d'incidence	Total - taux de cessation
	Capital requis - niveau (avant diversification)	6030010010	6030011010
Moins : Crédit pour diversification	6030010020	6030011020	6030012020
Capital requis - volatilité (avant diversification)	6030010030	6030011030	
Moins : Crédit pour diversification	6030010040	6030011040	
Capital requis - niveau (après diversification)	6030010050	6030011050	6030012050
Capital requis - tendance	6030010060	6030011060	6030012060
Capital requis - volatilité (après diversification)	6030010070	6030011070	
Capital requis - catastrophe	6030010080	6030011080	
Capital requis - niveau et tendance	6030010090	6030011090	6030012090
Capital requis - volatilité et catastrophe	6030010100	6030011100	
Capital requis du risque de morbidité	6030010110	6030011110	6030011210

60.400
Risque d'assurance
Déchéance
(en milliers de dollars)

	Produits sans participation												
	Total	Produits fondés sur les déchéances						Produits sensibles aux déchéances					
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M	Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M
Capital requis - niveau et tendance	6040020010	6040021010	6040022010	6040023010	6040024010	6040025010	6040026010	6040031010	6040032010	6040033010	6040034010	6040035010	6040036010
Capital requis - volatilité	6040020020	6040021020	6040022020	6040023020	6040024020	6040025020	6040026020	6040031020	6040032020	6040033020	6040034020	6040035020	6040036020
Capital requis - catastrophe	6040020030	6040021030	6040022030	6040023030	6040024030	6040025030	6040026030	6040031030	6040032030	6040033030	6040034030	6040035030	6040036030
Capital requis du risque de déchéance	6040020040	6040021040						6040031040					

	Produits ajustables												
	Total	Produits fondés sur les déchéances						Produits sensibles aux déchéances					
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M	Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M
Capital requis - niveau et tendance	6040040010	6040041010	6040042010	6040043010	6040044010	6040045010	6040046010	6040051010	6040052010	6040053010	6040054010	6040055010	6040056010
Capital requis - volatilité	6040040020	6040041020	6040042020	6040043020	6040044020	6040045020	6040046020	6040051020	6040052020	6040053020	6040054020	6040055020	6040056020
Capital requis - catastrophe	6040040030	6040041030	6040042030	6040043030	6040044030	6040045030	6040046030	6040051030	6040052030	6040053030	6040054030	6040055030	6040056030
Capital requis du risque de déchéance	6040040040	6040041040						6040051040					

	Produits avec participation												
	Total	Produits fondés sur les déchéances						Produits sensibles aux déchéances					
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M	Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M
Capital requis - niveau et tendance	6040060010	6040061010	6040062010	6040063010	6040064010	6040065010	6040066010	6040071010	6040072010	6040073010	6040074010	6040075010	6040076010
Capital requis - volatilité	6040060020	6040061020	6040062020	6040063020	6040064020	6040065020	6040066020	6040071020	6040072020	6040073020	6040074020	6040075020	6040076020
Capital requis - catastrophe	6040060030	6040061030	6040062030	6040063030	6040064030	6040065030	6040066030	6040071030	6040072030	6040073030	6040074030	6040075030	6040076030
Capital requis du risque de déchéance	6040060040	6040061040						6040071040					

	Total	Total - produits fondés sur les déchéances	Total - produits sensibles aux déchéances
Capital requis - niveau et tendance	6040010010	6040011010	6040012010
Capital requis - volatilité	6040010020	6040011020	6040012020
Capital requis - catastrophe	6040010030	6040011030	6040012030
Capital requis - volatilité et catastrophe	6040010040	6040011040	6040012040
Capital requis du risque de déchéance	6040010050	6040011050	6040012050

60.500

**Risque d'assurance
Dépenses**

(en milliers de dollars)

	Total		Produits sans participation		Vie - produits ajustables		Rentes - produits ajustables		A-M - produits ajustables		Produits avec participation	
Capital requis - niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6050010010		6050011010		6050012010		6050013010		6050014010		6050015010	

70.100

Risque relatif aux garanties des fonds distincts**Total par catégorie de fonds**

(en milliers de dollars)

	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Passifs des contrats d'assurance nets détenus ²		Capital requis ³	
<i>Catégorie de fonds :</i>	Col. 01		Col. 02		Col. 03		Col. 04		Col. 05		Col. 07		Col. 08	
Marché monétaire/court terme	7010010010		7010020010		7010030010		7010040010		7010050010		7010070010		7010090010	
Revenu fixe (jusqu'à 25 % en actions)	7010010020		7010020020		7010030020		7010040020		7010050020		7010070020		7010090020	
Équilibré (max 75 % en actions)	7010010030		7010020030		7010030030		7010040030		7010050030		7010070030		7010090030	
Fonds diversifié à faible volatilité	7010010040		7010020040		7010030040		7010040040		7010050040		7010070040		7010090040	
Fonds d'actions diversifié élargi	7010010050		7010020050		7010030050		7010040050		7010050050		7010070050		7010090050	
Fonds d'actions à risque intermédiaire	7010010060		7010020060		7010030060		7010040060		7010050060		7010070060		7010090060	
Fonds d'actions exotiques/agressifs	7010010070		7010020070		7010030070		7010040070		7010050070		7010070070		7010090070	
Exigences à partir du modèle interne autorisé par l'Autorité ³⁴	7010010080		7010020080		7010030080		7010040080		7010050080		7010070080		7010090080	
Sous-total (A)	7010010100		7010020100		7010030100		7010040100		7010050100		7010070100		7010090100	
Moins : Crédit pour les dépôts excédentaires obtenus de la part des réassureurs non agréés (B)													7010090910	
Capital requis du risque relatif aux garanties des fonds distincts⁴⁵ (A - B)													7010090920	

¹ Si l'assureur utilise l'approche selon la méthode de la section 7.2.7.2 ou la méthode de la section 7.2.8 de la Ligne directrice ESCAP, le TBCR représente respectivement 100 % du capital requis ou 100 % du capital requis après ajustement selon le modèle interne auquel on ajoute les provisions techniques nettes détenues.

² Représente le total des Passifs des contrats d'assurance nets (incluant les Ajustements au titre du risque et les marges sur services contractuels) détenus au bilan pour le risque lié aux garanties de fonds distincts.

³ La formule pour déterminer le capital requis comprend un facteur de 1,25 pour entraîner son montant au niveau cible d'intervention (voir la section 7.3.1 de la Ligne directrice ESCAP).

⁴ Au cours de la première année suivant la mise en application du modèle interne selon la méthode de la section 7.2.7 de la ligne directrice ESCAP, le capital requis équivaut à 50 % du capital requis selon les facteurs prescrits + 50 % du capital requis selon le modèle interne. Pendant cette première année, les lignes 010 à 080 doivent comprendre 50 % des montants utilisés pour calculer le capital requis selon les facteurs prescrits et le capital requis selon le modèle interne. Au cours des années suivantes, 100 % de ces montants doivent être inclus dans la ligne 080.

⁵ Ce montant ne doit pas être inférieur à zéro.

70.200

Risque relatif aux garanties des fonds distincts**Total selon le lieu des opérations**

(en milliers de dollars)

	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Passifs des contrats d'assurance nets détenus ²		Capital requis ³	
<i>Lieu des opérations :</i>	Col. 01		Col. 02		Col. 03		Col. 04		Col. 05		Col. 07		Col. 08	
Facteurs prescrits	7020010003		7020020003		7020030003		7020040003		7020050003		7020070003		7020090003	
Modèle interne ⁴	7020010006		7020020006		7020030006		7020040006		7020050006		7020070006		7020090006	
Opérations au Canada	7020010010		7020020010		7020030010		7020040010		7020050010		7020070010		7020090010	
Facteurs prescrits	7020010013		7020020013		7020030013		7020040013		7020050013		7020070013		7020090013	
Modèle interne ⁴	7020010016		7020020016		7020030016		7020040016		7020050016		7020070016		7020090016	
Opérations aux É.-U.	7020010020		7020020020		7020030020		7020040020		7020050020		7020070020		7020090020	
Facteurs prescrits	7020010023		7020020023		7020030023		7020040023		7020050023		7020070023		7020090023	
Modèle interne ⁴	7020010026		7020020026		7020030026		7020040026		7020050026		7020070026		7020090026	
Autres opérations à l'étranger	7020010030		7020020030		7020030030		7020040030		7020050030		7020070030		7020090030	
<i>Sous-total</i> (A)	7020010040		7020020040		7020030040		7020040040		7020050040		7020070040		7020090040	
Moins : Crédit pour les dépôts excédentaires obtenus de la part des réassureurs non agréés (B)													7020090910	
Capital requis du risque relatif aux garanties des fonds distincts⁵ (A - B)													7020090920	

¹ Si l'assureur utilise l'approche selon la méthode de la section 7.2.7.2 ou la méthode de la section 7.2.8 de la Ligne directrice ESCAP, le TBCR représente respectivement 100 % du capital requis ou 100 % du capital requis après ajustement selon le modèle interne auquel on ajoute les provisions techniques nettes détenues.

² Représente le total des Passifs des contrats d'assurance nets (incluant les Ajustements au titre du risque et les marges sur services contractuels) détenus au bilan pour le risque lié aux garanties de fonds distincts.

³ La formule pour déterminer le capital requis comprend un facteur de 1,25 pour entraîner son montant au niveau cible d'intervention (voir la section 7.3.2 de la Ligne directrice ESCAP).

⁴ Au cours de la première année suivant la mise en application du modèle interne selon la méthode de la section 7.2.7 de la ligne directrice ESCAP, le capital requis équivaut à 50 % du capital requis selon les facteurs prescrits + 50 % du capital requis selon le modèle interne. Pendant cette première année, les lignes 003 à 040 doivent comprendre 50 % des montants utilisés pour calculer le capital requis selon les facteurs prescrits et le capital requis selon le modèle interne. Au cours des années suivantes, 100 % de ces montants doivent être inclus dans les lignes 006, 016 et 026.

⁵ Ce montant doit être égal à celui de la cellule 7010090920 de la page 70.100.