

## **Avis de l'Autorité relatif au dépôt de l'état intermédiaire et autres documents pour le semestre se terminant le 30 juin 2018 – Assureurs de personnes détenteurs d'un permis au Québec.**

En vertu des dispositions de la *Loi sur les assurances*, RLRQ, c. A-32 (la « Loi »), tout assureur doit, notamment, préparer et déposer à l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité »), en la forme que celle-ci détermine et dans le délai indiqué, les documents et les renseignements exigés par la Loi ou demandés par l'Autorité en vertu de dispositions particulières de cette même Loi (les « documents et renseignements exigés ou demandés »).

Le dépôt électronique par l'entremise des Services en ligne (les « SEL ») de l'Autorité est obligatoire pour tous les documents et renseignements exigés ou demandés.

Les annexes du présent avis contiennent les exigences spécifiques de l'Autorité relatives au dépôt des documents pour le semestre se terminant le 30 juin 2018.

La version papier complète des documents portant signature devra être conservée au bureau de l'assureur, pour fins d'examen par l'Autorité, le cas échéant.

### **Sanctions administratives pécuniaires**

Nous vous rappelons qu'il est de la responsabilité de chaque assureur de s'assurer que l'Autorité reçoive, dans les délais prescrits, les documents et renseignements exigés ou demandés, et ce, dans toutes les formes exigées.

Des sanctions administratives s'appliquent en cas de défaut ou de retard de production d'une partie ou de la totalité des documents mentionnés en annexe, conformément à l'article 405.1 de la Loi.

Nous vous invitons à consulter l'*Avis de l'Autorité des marchés financiers relatif au cadre de sanctions administratives pécuniaires imposées en cas de production tardive de renseignements ou documents (articles 405.1 et suivants de la Loi)* sur le site Web de l'Autorité, à l'adresse :

<https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/>

### **Transmission électronique des données financières et autres documents**

Le *Guide d'instructions pour la transmission des divulgations (Assureurs)* explique la procédure à suivre pour le dépôt de fichiers sur les SEL de l'Autorité et fournit des instructions spécifiques, entre autres, les noms des fichiers à utiliser. Il est disponible sur le site Web de l'Autorité à l'adresse :

<https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/>

Veuillez noter que le *Guide d'instructions pour la transmission des divulgations (Assureurs)* concernant l'utilisation des SEL ne dresse pas la liste de tous les documents et renseignements exigés ou demandés et la date d'échéance pour leur dépôt à l'Autorité.

### **Renseignements additionnels :**

Si des renseignements s'avéraient nécessaires, veuillez adresser vos questions par courriel à l'adresse :

[Info-Divulgations@lautorite.qc.ca](mailto:Info-Divulgations@lautorite.qc.ca)

Le 28 juin 2018

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
DÉTENTEURS D'UN PERMIS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR LE SEMESTRE SE TERMINANT LE 30 JUIN 2018**

**ANNEXE**

CHARTRE QUÉBÉCOISE	Code du relevé non structuré	Formats du fichier	Date limite de dépôt
1. État intermédiaire VIE, <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	* 14 août 2018
2. État intermédiaire VIE.	-	Excel	* 14 août 2018
3. Attestation de conformité des versions - État intermédiaire, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)</a>	110	pdf	* 14 août 2018
4. Formulaire ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes, <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	14 août 2018 Extension: <b>**4 septembre 2018</b>
5. Formulaire ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes	-	Excel	14 août 2018 Extension: <b>**4 septembre 2018</b>
6. Attestation de conformité des versions - Formulaire ESCAP, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)</a>	710	pdf	14 août 2018 Extension: <b>**4 septembre 2018</b>

\* Des lignes ont été ajoutées aux pages 20.030, 20.042, 35.010, 35.020, 70.030, 70.035 et 70.042 qui doivent être remplies seulement par les assureurs constitués au Québec qui ont choisi d'employer l'approche par superposition pour l'application d'IFRS 9.

\*\* Une extension de délai de production a été accordée pour le dépôt des documents relatif au formulaire ESCAP. Les assureurs sont toutefois invités à soumettre ces documents selon les délais habituels si cela est possible ou le plus tôt possible après les dates limites habituelles. Les assureurs qui choisissent de soumettre leurs documents après les dates limites habituelles doivent déposer une estimation des ratios de capital et de leurs éléments (c'est-à-dire le Capital disponible, l'Attribution de l'avoir, les Dépôts admissibles et le Coussin de solvabilité global). Pour la transmission de ces informations, vous devez utiliser le calendrier de divulgation approprié, disponible dans les SEL, en sélectionnant la case "Autre pièce justificative".

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
DÉTENTEURS D'UN PERMIS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR LE SEMESTRE SE TERMINANT LE 30 JUIN 2018**

**ANNEXE**

<b>CHARTES CANADIENNE ET EXTRA-PROVINCIALE (incluant les Sociétés de Secours Mutuels)</b>	<b>Code du relevé non structuré</b>	<b>Formats du fichier</b>	<b>Date limite de dépôt</b>
1. État intermédiaire VIE, <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	14 août 2018
2. État intermédiaire VIE.	-	Excel	14 août 2018
3. Attestation de conformité des versions - État intermédiaire, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a> (Formulaires et instructions)	110	pdf	14 août 2018
4. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV), <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>
5. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV)	-	Excel	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>
6. Attestation de conformité des versions - TSAV, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a> (Formulaires et instructions)	710	pdf	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>

\* Une extension de délai de production a été accordée pour le dépôt des documents relatif au formulaire TSAV. Les assureurs sont toutefois invités à soumettre ces documents selon les délais habituels si cela est possible ou le plus tôt possible après les dates limites habituelles. Les assureurs qui choisissent de soumettre leurs documents après les dates limites habituelles doivent déposer une estimation des ratios de capital et de leurs éléments (c'est-à-dire le Capital disponible, l'Attribution de l'avoir, les Dépôts admissibles et le Coussin de solvabilité global). Pour la transmission de ces informations, vous devez utiliser le calendrier de divulgation approprié, disponible dans les SEL, en sélectionnant la case "Autre pièce justificative".

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
DÉTENTEURS D'UN PERMIS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR LE SEMESTRE SE TERMINANT LE 30 JUIN 2018**

ANNEXE

CHARTRE ÉTRANGÈRE (incluant les Sociétés de Secours Mutuels)	Code du relevé non structuré	Formats du fichier	Date limite de dépôt
1. État intermédiaire VIE, <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	14 août 2018
2. État intermédiaire VIE.	-	Excel	14 août 2018
3. Attestation de conformité des versions - État intermédiaire, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/(Formulaires_et_instructions)">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)</a>	110	pdf	14 août 2018
4. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV), <u>dûment signé</u> . Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version «papier» conservée au bureau de l'assureur.	-	pdf	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>
5. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV)	-	Excel	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>
6. Attestation de conformité des versions - TSAV, <u>dûment signée</u> . <a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/(Formulaires_et_instructions)">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)</a>	710	pdf	14 août 2018 Extension: <b>*4 septembre 2018</b>

\* Une extension de délai de production a été accordée pour le dépôt des documents relatif au formulaire TSAV. Les assureurs sont toutefois invités à soumettre ces documents selon les délais habituels si cela est possible ou le plus tôt possible après les dates limites habituelles. Les assureurs qui choisissent de soumettre leurs documents après les dates limites habituelles doivent déposer une estimation des ratios de capital et de leurs éléments (c'est-à-dire le Capital disponible, l'Attribution de l'avoir, les Dépôts admissibles et le Coussin de solvabilité global). Pour la transmission de ces informations, vous devez utiliser le calendrier de divulgation approprié, disponible dans les SEL, en sélectionnant la case "Autre pièce justificative".