

## **Avis relatif au dépôt de l'état annuel et autres documents pour l'exercice financier se terminant le 31 octobre 2022 – Assureurs de personnes autorisés à exercer leurs activités au Québec**

En vertu des dispositions de la *Loi sur les assureurs*, RLRQ, c. A-32.1 (la «Loi»), tout assureur autorisé doit préparer et transmettre à l'Autorité des marchés financiers (l'«Autorité»), en la forme, la teneur et à la date que celle-ci détermine, les documents et les renseignements prévus à la Loi ou requis par l'Autorité (les «documents et renseignements exigés»).

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

Les annexes du présent avis contiennent les exigences spécifiques de l'Autorité relatives au dépôt des documents pour l'exercice financier se terminant le 31 octobre 2022.

La version complète des documents portant signatures 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, aux dates déterminées, les documents et renseignements exigés.

Des sanctions administratives pécuniaires peuvent être imposées à un assureur autorisé en cas de défaut de transmettre à l'Autorité les documents ou renseignements exigés ou lorsque ceux-ci sont incomplets ou ne sont pas transmis avant l'échéance prévue ou le refus de les communiquer ou d'en donner accès à l'Autorité, conformément aux articles 491 et suivants de la Loi.

### **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 ni 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 27 octobre 2022

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 OCTOBRE 2022**

ANNEXE 1

| <b>CHARTE DU QUÉBEC</b>   |                       |                          |   |
|---|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels</b>  | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe</b> |
| 1. État annuel VIE.   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| 2. État annuel VIE, dûment <b>signé</b> .<br><br>- Attestation portant sur l'état annuel dûment <b>signée</b> (page 10.005)<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 à 10.014)<br>- Organigramme (page 10.040)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.050)<br>- Notes aux états financiers audités (page 20.060)<br>- Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.010 à 20.060 et 60.010, dûment <b>signé</b> (page 20.070)<br>- Certificat de l'actuaire désigné, dûment <b>signé</b> (page 20.085) | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| 3. Attestation de conformité des versions - État annuel, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes</a><br>(Formulaires et instructions)   | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| 4. Plan d'affaires pour l'année 2023, incluant une prévision du bilan et de l'état des résultats.   | 190                   | PDF                      | 60 jours  |
| 5. États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> . (version « officielle »)  | 200                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| 6. Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)   | 200                   | PDF                      |   |
| 7. États financiers non consolidés de l'assureur, des filiales, des entreprises associées et coentreprises dans lesquelles l'assureur a une participation. (si applicable)  | 300                   | PDF                      | 60 jours  |
| 8. Rapport de l'actuaire désigné sur le passif des polices incluant le certificat, dûment <b>signé</b> . (Le Guide de l'actuaire est disponible sur le site Web de l'Autorité)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 400                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| 9. Fichier Excel - Rapport sur le passif des polices<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 420                   | Excel                    | 60 jours  |
| 10. Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable)   | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| 11. Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .<br>(Le Guide de l'actuaire sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2023.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 500                   | PDF intelligent*         | <b>31 octobre 2023</b>  |
| 12. Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2023.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 510                   | Excel                    | <b>31 octobre 2023</b>  |
| 13. Examen par des pairs - ESF. (si applicable)   | 520                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| 14. Formulaire ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| 15. Formulaire ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes, dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b>   | -                     | PDF                      | 90 jours  |
| 16. Attestation de conformité des versions - Formulaire ESCAP, dûment <b>signée</b> .<br>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes</a><br>(Formulaires et instructions)  | 710                   | PDF                      | 90 jours  |
| 17. Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la ligne directrice ESCAP, dûment <b>signé</b> .   | 720                   | PDF                      | 60 jours  |
| 18. Examen par des pairs - ESCAP. (si applicable)   | 735                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| 19. Rapport du Comité d'éthique, dûment <b>signé</b> .  | 760                   | PDF                      | 60 jours  |

**Note 1: 30 jours après la transmission au comité de vérification.**

\* Un pdf intelligent est un pdf qui permet d'effectuer des recherches.

\*\* Les ratios ESCAP doivent être audités annuellement par l'auditeur chargé des fonctions prévues au chapitre VII du titre II de la *Loi sur les assureurs*, RLRQ, c A-32.1. Le rapport d'audit portant sur les ratios ESCAP doit être distinct de celui de l'auditeur qui accompagne l'état annuel VIE déposé à l'Autorité. L'audit doit être effectué conformément aux normes relatives aux missions d'audit établies par le Conseil des normes d'audit et de certification du Canada. L'opinion de l'auditeur doit porter sur le respect de la Ligne directrice ESCAP lors de l'établissement des ratios ESCAP présentés à la page 10.100 du formulaire ESCAP.

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 OCTOBRE 2022**

ANNEXE 1

| <b>CHARTRE DU QUÉBEC</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Compagnie d'assurance funéraire</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours suivant<br/>la date de fin d'exercice /<br/>Date fixe</b> |
| 1. État annuel du S-20.<br>Hyperliens pour les modifications au formulaire et aux instructions:<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions)                        | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| 2. État annuel du S-20, dûment <b>signé</b> .<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 0100 à 0140)<br>- Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité, dûment <b>signé</b> (page 0600)<br>- Rapport de l'actuaire désigné, dûment <b>signé</b> (page 0900)<br>- Attestation des administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 1000) | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| 3. Attestation de conformité des versions - Formulaire S-20, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions)                                    | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| 4. Rapport annuel ou états financiers audités présentés aux membres, dûment <b>signés</b> .<br>(version « officielle »)  | 200                   | PDF<br>intelligent*      | 60 jours  |
| 5. Rapport de l'actuaire désigné sur le passif des polices incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .   | 400                   | PDF<br>intelligent*      | 60 jours  |
| 6. Toutes les modifications ou nouvelles ententes de réassurance.  | 580                   | PDF                      | 60 jours  |

\* **PDF intelligent : permet d'effectuer des recherches.**

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 OCTOBRE 2022**

**ANNEXE 2**

| <b>CHARTE DU CANADA<br/>CHARTE EXTRA-PROVINCIALE</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe</b> |
| 1. État annuel VIE.  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| 2. État annuel VIE, dûment <b>signé</b> .<br><br>- Attestation des dirigeants, dûment <b>signée</b> (page 10.000)<br>- Attestation portant sur l'état annuel, dûment <b>signée</b> (page 10.005)<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 à 10.014)<br>- Organigramme (page 10.040)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.050)<br>- Notes aux états financiers audités (page 20.060)<br>- Rapport de l'auditeur indépendant adressé au principal organisme de réglementation portant sur les pages 20.010 à 20.060, dûment <b>signé</b> (page 20.070)<br>- Certificat de l'actuaire désigné, dûment <b>signé</b> (page 20.080) | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| 3. Attestation de conformité des versions - État annuel, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes</a><br>(Formulaires et instructions)  | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| 4. Plan d'affaires pour l'année 2023, incluant une prévision du bilan et de l'état des résultats.  | 190                   | PDF                      | 60 jours  |
| 5. États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> .<br>(version « officielle »).   | 200                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| 6. Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)  | 200                   | PDF                      |   |
| 7. Rapport de l'actuaire désigné sur le passif des polices incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .   | 400                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| 8. Fichier Excel – Rapport sur le passif des polices (Assureurs à charte autre que du Québec)<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 410                   | Excel                    | 60 jours  |
| 9. Fichier Excel contenant certaines données du rapport de l'actuaire désigné sur le passif des polices.<br>( <b>Vous devez fournir le document qui est déposé auprès de votre régulateur principal.</b> )   | 420                   | Excel                    | 60 jours  |
| 10. Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné.  | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| 11. Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .   | 500                   | PDF intelligent*         | <b>31 octobre 2023</b>  |
| 12. Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2023.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 510                   | Excel                    | <b>31 octobre 2023</b>  |
| 13. Examen par des pairs - ESF.  | 520                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| 14. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV)  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| 15. Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV), dûment <b>signé</b> .<br>Le pdf doit être complet, en version imprimable, conforme à la version conservée au bureau de l'assureur. <b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.</b>   | -                     | PDF                      | 90 jours  |
| 16. Attestation de conformité des versions - Formulaire TSAV, dûment <b>signée</b> .<br>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes</a><br>(Formulaires et instructions)  | 710                   | PDF                      | 90 jours  |
| 17. Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la norme de capital réglementaire, dûment <b>signé</b> .  | 720                   | PDF                      | 60 jours  |
| 18. Examen par des pairs - TSAV.   | 735                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |

**Note 1: 30 jours après la transmission au comité de vérification.**

\* Un pdf intelligent est un pdf qui permet d'effectuer des recherches.