

Avis relatif au dépôt de l'état annuel et autres documents pour l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2023 – 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 décembre 2023. Une version intégrale de ce présent avis est également disponible sur le site Web de l'Autorité à l'adresse :

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

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 s'il refuse 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

Le 14 décembre 2023

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2023**

ANNEXE 1

CHARTRE DU QUÉBEC			
Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels	Code du relevé	Format du fichier	Échéance Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe
• Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV).	-	Excel	60 jours
• Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment signé . - Attestation portant sur l'état annuel - Administrateurs, dûment signée (page 10.005) - Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 à 10.013) - Organigramme (page 10.040) - État des flux de trésorerie (page 20.050) - Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060)	-	PDF	60 jours
• Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.002 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment signé .	-	PDF	60 jours
• Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment signée . https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)	110	PDF	60 jours
• Plan d'affaires pour l'année 2024, incluant une prévision du bilan et de l'état des résultats.	190	PDF	60 jours
• États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment signés . (version « officielle »)	200	PDF intelligent*	60 jours
• Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)	200	PDF	
• 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
• Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment signé . (Le Guide de l'actuaire est disponible sur le site Web de l'Autorité.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/	400	PDF intelligent*	60 jours
• Fichier Excel – Rapport sur le passif (Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/	420	Excel	60 jours
• Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable)	440	PDF	Note 1
• Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment signé . (Le Guide de l'actuaire sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2024.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/	500	PDF intelligent*	31 décembre 2024
• Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF. (Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2024.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/	510	Excel	31 décembre 2024
• Examen par des pairs - ESF. (si applicable)	520	PDF	Note 1
• Relevé annuel ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes.	-	Excel	60 jours
• Relevé annuel ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes, dûment signé . Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**	-	PDF	90 jours
• Attestation de conformité des versions - Relevé ESCAP, dûment signée . (L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)	710	PDF	90 jours
• Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la ligne directrice ESCAP, dûment signé .	720	PDF	60 jours
• Examen par des pairs - ESCAP. (si applicable)	735	PDF	Note 1
• Rapport du Comité d'éthique, dûment signé .	760	PDF	60 jours

Note 1 : 30 jours après la transmission au comité d'audit.

* PDF intelligent : 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 le Relevé 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 Relevé ESCAP.

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2023**

ANNEXE 1

CHARTRE DU QUÉBEC			
Compagnie d'assurance funéraire	Code du relevé	Format du fichier	Échéance Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe
<ul style="list-style-type: none"> • État annuel du S-20. Hyperliens pour les modifications au formulaire et aux instructions: https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions) 	-	Excel	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • État annuel du S-20, dûment signé. <ul style="list-style-type: none"> - Renseignements annuels sur l'assureur (pages 0100 à 0140) - Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité, dûment signé (page 0600) - Rapport de l'actuaire désigné, dûment signé (page 0900) - Attestation des administrateurs, dûment signée (page 1000) 	-	PDF	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Attestation de conformité des versions - Formulaire S-20, dûment signée. https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions) 	110	PDF	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport annuel ou états financiers audités présentés aux membres, dûment signés. (version « officielle ») 	200	PDF intelligent*	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment signé. 	400	PDF intelligent*	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • 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 DÉCEMBRE 2023**

ANNEXE 2

CHARTRE DU CANADA CHARTRE EXTRA-PROVINCIALE			
Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels	Code du relevé	Format du fichier	Échéance Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe
• Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV).	-	Excel	60 jours
• Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment signé . - Attestation portant sur l'état annuel - Dirigeants, dûment signée (page 10.000) - Attestation portant sur l'état annuel - Administrateurs, dûment signée (page 10.005) - Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 et 10.013) *pour les charte extra-provinciales - Renseignements annuels sur l'assureur (page 10.012) - Organigramme (page 10.040) - État des flux de trésorerie (page 20.050) - Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060)	-	PDF	60 jours
• Rapport de l'auditeur indépendant adressé au principal organisme de réglementation portant sur les pages 20.002 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment signé .	-	PDF	60 jours
• Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment signé . https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)	110	PDF	60 jours
• États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment signés . (version « officielle »)	200	PDF intelligent*	60 jours
• Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)	200	PDF	
• Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment signé .	400	PDF intelligent*	60 jours
• Fichier Excel contenant certaines données du rapport de l'actuaire désigné sur le passif. (Vous devez fournir le document qui est déposé auprès de votre régulateur principal.)	420	Excel	60 jours
• Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable)	440	PDF	Note 1
• Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment signé .	500	PDF intelligent*	31 décembre 2024
• Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF. (Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2024.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/	510	Excel	31 décembre 2024
• Examen par des pairs - ESF. (si applicable)	520	PDF	Note 1
• Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA).	-	Excel	60 jours
• Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA), dûment signé . Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.	-	PDF	90 jours
• Attestation de conformité des versions - Relevé TSAV, dûment signée . (L'Attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions)	710	PDF	90 jours
• Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la norme de capital réglementaire, dûment signé .	720	PDF	60 jours
• Examen par des pairs - TSAV. (si applicable)	735	PDF	Note 1

Note 1 : 30 jours après la transmission au comité d'audit.

* 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 DÉCEMBRE 2023**

ANNEXE 3

CHARTRE ÉTRANGÈRE			
Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels	Code du relevé	Format du fichier	Échéance Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe
<ul style="list-style-type: none"> • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV). Le fichier excel doit contenir l'attestation de l'Agent principal au Canada (page 10.002), dûment signée, ainsi que les notes aux états financiers, <u>version projet</u> (si disponible). 	-	Excel	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment signé. - Attestation portant sur l'état annuel - Agent principal au Canada, dûment signée (page 10.002) - Attestation - Président/Chef de la direction, dûment signée (page 10.004) - Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 et 10.012) - Organigramme (page 10.040) - État des flux de trésorerie (page 20.050) - Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060) 	-	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport de l'auditeur indépendant adressé au principal organisme de réglementation portant sur les pages 20.002 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment signé. 	-	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment signée. (L'Attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions) 	110	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • États financiers audités de l'assureur portant sur les activités exercées au Québec et/ou au Canada, dûment signés. 	200	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport annuel de l'assureur incorporé à l'étranger présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable) 	200	PDF	
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment signé. 	400	PDF intelligent*	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Fichier Excel contenant certaines données du rapport de l'actuaire désigné sur le passif. (Vous devez fournir le document qui est déposé auprès de votre régulateur principal.) 	420	Excel	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable) 	440	PDF	Note 1
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment signé. 	500	PDF intelligent*	31 décembre 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF. (Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2024.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ 	510	Excel	31 décembre 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Examen par des pairs - ESF. (si applicable) 	520	PDF	Note 1
<ul style="list-style-type: none"> • Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA). 	-	Excel	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA), dûment signé. Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant. 	-	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Attestation de conformité des versions - Relevé TSAV/TSMVA, dûment signée. (L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.) https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/ (Formulaires et instructions) 	710	PDF	31 mai 2024
<ul style="list-style-type: none"> • Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la norme de capital réglementaire, dûment signé. 	720	PDF	60 jours
<ul style="list-style-type: none"> • Examen par des pairs - TSAV. (si applicable) 	735	PDF	Note 1

Note 1 : 30 jours après la transmission au comité d'audit ou à l'agent principal au Canada.

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