

Confidentiel

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

Version de la ligne directrice - janvier 2025

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 »), que le présent formulaire est rempli conformément à ces documents et qu'il est exact et complet. »

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

\_\_\_\_\_

Nom (en lettres moulées)

\_\_\_\_\_

Signature

### Attestation de l'actuaire<sup>2</sup>

J'ai vérifié les calculs relatifs aux ratios ESCAP de

\_\_\_\_\_

au

\_\_\_\_\_

Date

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

Actuaire 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

\_\_\_\_\_

10.100

## Ratios ESCAP

### Sommaire des calculs

(en milliers de dollars, sauf les pourcentages)

|   |  |            |  |
|---|--|------------|--|
| Capital de catégorie 1 (20.100)   | (A)                                      | 1010010040 |  |
| Capital de catégorie 2 (20.200)   | (B)                                      | 1010010050 |  |
| <b>Capital disponible (A + B)</b>   | (C)                                      | 1010010030 |  |
| <b>Attribution de l'avoir<sup>1</sup></b>   |  |            |  |
|   | (D)                                      | 1010010060 |  |
| <b>Dépôts admissibles<sup>1</sup></b>   |  |            |  |
|   | (E)                                      | 1010010070 |  |
| Risque de crédit (30.000)   |  | 1010010080 |  |
| Risque de marché (50.000)   |  | 1010010160 |  |
| Risque d'assurance (60.000)   |  | 1010010220 |  |
| Risque relatif aux garanties de fonds distincts (70.300 et 70.400)  |  | 1010010240 |  |
| <b>Capital requis - avant les crédits et les risques non diversifiables</b>   | (F)                                      | 1010010290 |  |
| Crédits pour les produits avec participation, pour les produits ajustables, pour les dépôts de titulaires de contrat et pour les produits d'assurance collective (90.000) |  | 1010010300 |  |
| Crédit pour diversification (110.000)   |  | 1010010310 |  |
| <b>Crédits</b>  | (G)                                      | 1010010320 |  |
| Risque opérationnel (80.000)  |  | 1010010340 |  |
| <b>Capital requis - risques non diversifiables</b>  | (H)                                      | 1010010330 |  |
| <b>Coussin de solvabilité global ((F - G + H) x coefficient [1,00])</b>   | (I)                                      | 1010010360 |  |
| <b>Ratio de base (%)</b>  | $([A + 70\% D + 70\% E] / I) \times 100$ | 1010010010 |  |
| <b>Ratio total (%)</b>  | $([C + D + E] / I) \times 100$           | 1010010020 |  |

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

Assureur

Date de fin de la période

10.500

**Dépôts admissibles<sup>1</sup>**  
(en milliers de dollars)

Exigences liées aux risques de  
crédit et de marché<sup>2</sup>

|   |            |  |            |  |
|---|------------|--|------------|--|
| Excédent des passifs directs sur les contrats de réassurance détenus  | 1050010010 |  |            |  |
| Dépôts effectués par des réassureurs non agréés - lettres de crédit   | 1050010020 |  | 1050011020 |  |
| Dépôts effectués par des réassureurs non agréés - autres véhicules de garantie  | 1050010030 |  | 1050011030 |  |
| <b>Crédit total pour réassurance</b>  | 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 |  |            |  |
| <b>Dépôts admissibles</b>   | 1050010145 |  |            |  |
| <b>Dépôts admissibles après application des limites (sections 6.7.1 et 6.7.4)</b>   | 1050010050 |  |            |  |
| <b>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 agréée<sup>3</sup></b> | 1050010060 |  |            |  |

<sup>1</sup> Voir la section 1.1.4 de la Ligne directrice ESCAP.

<sup>2</sup> Voir la section 10.3.3 de la Ligne directrice ESCAP.

<sup>3</sup> Voir la section 6.7.1 de la Ligne directrice ESCAP. Il s'agit de CS<sub>2</sub> qui est utilisé pour déterminer la limite des Dépôts admissibles.

20.100

## Capital disponible Capital de catégorie 1

(en milliers de dollars)

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

|   |            |  |
|---|------------|--|
| Surplus d'apport  | 2010010130 |  |
| Bénéfices non répartis  | 2010010140 |  |
| Ajustement de volatilité pour les variations de passif du coût des garanties dues aux mouvements des marchés pour tous les produits sauf les fonds distincts                                  | 2010010145 |  |
| Cumul ajusté des AÉRG   | 2010010150 |  |
| Compte avec participation <sup>4</sup>  | 2010010160 |  |
| Compte sans participation des sociétés mutuelles <sup>5</sup>   | 2010010170 |  |
| Éléments de capital de catégorie 1, autres que des instruments de capital, attribuables aux PASC, assujettis à la Limite de participation des tiers selon la section 2.1.1.5 <sup>3</sup>     | 2010010180 |  |
| Moins : Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP   | 2010010185 |  |
| Ajustements pour l'effet de l'impôt et les montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat qui sont cédés à un réassureur non agréé (sections 10.2.5 et 10.2.6) | 2010010186 |  |
| Autres éléments <sup>1</sup>  | 2010010190 |  |
| <b>Éléments de capital de catégorie 1, autres que des instruments de capital</b> (F)  | 2010010200 |  |

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

|  |            |  |
|--|------------|--|
| <b>Informations additionnelles - Composition du capital et Marges sur services contractuels</b>  |            |  |
| <b>Composition du capital en avoir des actionnaires et avoir des titulaires de contrat (%)</b>   | 2010010290 |  |
| <b>Composition du capital en instruments de capital de catégorie 1, autres que des actions ordinaires (%)</b>  | 2010010300 |  |
| <b>Marges sur services contractuels présentées comme actifs (autres que celles en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans le calcul de l'Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP<sup>6</sup></b>  | 2010010400 |  |
| <b>Marges sur services contractuels présentées comme actifs (en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans le calcul de l'Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP<sup>6</sup></b>                    | 2010010410 |  |
| <b>Marges sur services contractuels présentées comme passifs (autres que celles en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans le calcul de l'Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP<sup>6</sup></b> | 2010010420 |  |
| <b>Marges sur services contractuels présentées comme passifs (en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans le calcul de l'Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP<sup>6</sup></b>                   | 2010010430 |  |

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

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

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

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

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

<sup>6</sup> Au T4, les montants totaux des marges sur services contractuels présentés comme actifs et comme passifs devraient être égaux aux montants présentés dans l'onglet 20.400 du Supplément annuel.

20.200

## Capital disponible Capital de catégorie 2

(en milliers de dollars)

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

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

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

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

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

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

20.300

## Capital disponible Dédutions

(en milliers de dollars)

|   |                   |  |
|---|-------------------|--|
| Écarts d'acquisition  | 2030010110        |  |
| Autres actifs incorporels (incluant ceux liés aux logiciels)  | 2030010120        |  |
| Participations dans son propre capital de catégorie 1   | 2030010130        |  |
| Participations croisées dans des instruments de capital de catégorie 1  | 2030010140        |  |
| Actifs nets au titre des régimes de retraite à prestations définies <sup>1</sup>  | 2030010150        |  |
| Actifs grevés   | 2030010160        |  |
| Montants déduits et renversés du Capital disponible des filiales d'assurance de dommages et participations dans des instruments de capital de catégorie 1 de filiales financières réglementées dissemblables et de filiales non admissibles <sup>2</sup>        | 2030010170        |  |
| Excédents des valeurs de rachat calculés globalement  | 2030010180        |  |
| Passifs négatifs (Total des déductions du Capital de catégorie 1 (20.600))  | 2030010182        |  |
| Montant total positif de passifs cédés à des réassureurs non agréés (section 10.2.1)  | 2030010184        |  |
| Moins : Crédit pour la réassurance appliqué au total des passifs  | 2030010186        |  |
| Excédent des contrats de réassurance détenus sur les passifs directs (section 10.2.3)   | 2030010188        |  |
| Montant global des contrats de réassurance détenus qui sont des actifs correspondant à des activités futures (autres que des activités futures qui ont été acceptées en vertu de contrats de réassurance émis) en excédent de ceux détenus qui sont des passifs | 2030010192        |  |
| Provisions de stabilisation des participations négatives et les provisions négatives issues de mécanismes semblables de nivellement des résultats liés aux produits avec participation  | 2030010194        |  |
| Options achetées pour lesquelles l'assureur choisit une déduction   | 2030010220        |  |
| AID non temporaires <sup>2</sup>  | 2030010230        |  |
| AID temporaires <sup>2</sup>  | 2030010240        |  |
| Cryptoactifs des groupes 1b, 2a et 2b <sup>3</sup>  | 2030010242        |  |
| Autres instruments de capital de Catégorie 1  | 2030010244        |  |
| <b>Dédutions du Capital brut de catégorie 1</b>   | <b>2030010280</b> |  |

|  |                   |  |
|--|-------------------|--|
| Participations dans son propre capital de catégorie 2  | 2030010250        |  |
| 50 % du montant lié au capital requis des filiales d'assurance de dommages et participations dans des instruments de capital de catégorie 2 de filiales financières réglementées dissemblables et de filiales non admissibles <sup>2</sup> | 2030010260        |  |
| Participations croisées dans des instruments de capital de catégorie 2   | 2030010270        |  |
| Ajustements pour l'effet de l'impôt et les montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat qui sont cédés à un réassureur non agréé (sections 10.2.5 et 10.2.6)  | 2030010272        |  |
| Autres instruments de capital de Catégorie 2   | 2030010275        |  |
| <b>Dédutions du Capital brut de catégorie 2</b>  | <b>2030010290</b> |  |

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

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

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

<sup>3</sup> Les cryptoactifs et les groupes sont définis dans la Ligne directrice sur les exigences de capital et de liquidités relatives aux expositions aux cryptoactifs

20.600

## Capital disponible Passifs négatifs

(en milliers de dollars)

| <b>Passifs négatifs moins toute réassurance</b>   |     |            |   |
|---|-----|------------|---|
| <i>Passifs de meilleure estimation négatifs, calculés contrat par contrat, avant réductions (activités existantes)</i>  |     | 2060010100 |   |
| <i>Montant admissible pour effet de l'impôt<sup>1</sup></i>   |     | 2060010120 |   |
| <i>Passifs de meilleure estimation négatifs, calculés contrat par contrat, avant réductions (activités futures acceptées en vertu de contrats de réassurance émis)</i>                              | (A) | 2060010140 |   |
| <i>Montant admissible pour effet de l'impôt<sup>1</sup></i>   | (B) | 2060010160 |   |
| <b>Montants récupérables au rachat<sup>4</sup> :</b>  |     |            |   |
| 85 % du remboursement net de commission   |     | 2060020100 |   |
| Coefficient x (1 + facteur de risque opérationnel) x 70 % de l'exigence marginale de capital pour les produits autres que les garanties de fonds distincts  |     | 2060020120 |   |
| Coefficient x (1 + facteur de risque opérationnel) x 70 % de l'exigence marginale de capital pour les garanties de fonds distincts relativement à l'approche standard, incluant l'option simplifiée |     | 2060020121 |   |
| Coefficient x (1 + facteur de risque opérationnel) x facteur de passifs négatifs x 70 % du capital requis relativement à l'approche par modèle interne  |     | 2060020122 |   |
| Ajustement pour les contrats d'assurance acceptés en vertu de contrats de réassurance TRA   |     | 2060020140 |   |
| Primes acquises impayées des produits d'assurance collective  |     | 2060020160 |   |
| 100% de la valeur de rachat d'un contrat de fonds distincts avec garantie   |     | 2060020180 |   |
| Limite de réduction des montants récupérables au rachat   |     | 2060020200 |   |
| Total des montants récupérables au rachat   |     | 2060020299 | 0 |
| <b>Passifs négatifs conservés après réassurance</b>   | (C) | 2060030100 | 0 |
| <b>Passifs compensés cédés à des réassureurs non agréés :</b>   |     |            |   |
| Passifs de meilleure estimation compensés cédés <sup>2</sup>  |     | 2060040100 |   |
| Crédit pour réassurance non agréée appliqué aux passifs compensés cédés <sup>3</sup>  |     | 2060040200 |   |
| <b>Passifs compensés cédés nets</b>   | (D) | 2060050100 | 0 |
| <b>Meilleure estimation des passifs négatifs cédés avec recours à des réassureurs non agréés<sup>4</sup></b>  | (E) | 2060060100 |   |
| <b>Montant total négatif de Passif de meilleure estimation cédé<sup>5</sup></b>   | (F) | 2060070200 |   |
| <b>Ajustement pour la réassurance en excédent de pertes<sup>6</sup></b>   | (G) | 2060070300 |   |
| <b>Total des déductions du Capital de catégorie 1 (C + D + E + G)</b>   | (H) | 2060080199 | 0 |
| <b>Total des ajouts au Capital de catégorie 2 (F + H - (0,9 x A) + (0,2 x B))</b>   |     | 2060080299 | 0 |
| <b>Informations additionnelles - ajustements reflétés dans d'autres onglets du formulaire ESCAP</b>   |     |            |   |
| <b>Ajustement pour l'effet de l'impôt<sup>7</sup></b>   |     | 2060090100 |   |
| <b>Ajustements pour les montants récupérables au rachat<sup>8</sup></b>   |     |            |   |
| Montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat cédés avant application des limites par réassureur  |     | 2060090110 |   |
| Montants récupérables au rachat pour les Passifs négatifs contrat par contrat cédés après application des limites par réassureur  |     | 2060090150 |   |

<sup>1</sup> Voir la section 2.1.2.9 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>2</sup> Voir la section 10.2.2 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>3</sup> Voir la section 10.3.2 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>4</sup> Voir la section 10.2.4 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>5</sup> Voir la section 10.2.7 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>6</sup> Voir la section 10.5. Les assureurs cédants devraient présenter un montant négatif représentant une réduction des déductions de Capital de catégorie 1. Les réassureurs devraient présenter un montant positif représentant une augmentation de déductions de Capital de catégorie 1.<sup>7</sup> Voir la section 10.2.5 de la Ligne directrice ESCAP.<sup>8</sup> Voir la section 10.2.6 de la Ligne directrice ESCAP.

Assureur

Date de fin de la période

30.000

### Risque de crédit

(en milliers de dollars)

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

Formulaire ESCAP (2025)

Page suivante : 50.000

50.000

**Risque de marché**

(en milliers de dollars)

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

50.100

## Risque de marché Risque de taux d'intérêt

(en milliers de dollars)

|   | Produits sans participation |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
|---|-----------------------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|
|   | TOTAL                       |  | CANADA     |  | É.-U.      |  | R.-U.      |  | EUROPE     |  | JAPON      |  | AUTRES     |  |
| VA des flux de trésorerie nets (incluant l'Ajustement au titre du risque) :   |                             |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Taux d'actualisation du scénario initial  | 5010010010                  |  | 5010011010 |  | 5010012010 |  | 5010013010 |  | 5010014010 |  | 5010015010 |  | 5010016010 |  |
| Scénario 1  | 5010010020                  |  | 5010011020 |  | 5010012020 |  | 5010013020 |  | 5010014020 |  | 5010015020 |  | 5010016020 |  |
| Scénario 2  | 5010010030                  |  | 5010011030 |  | 5010012030 |  | 5010013030 |  | 5010014030 |  | 5010015030 |  | 5010016030 |  |
| Scénario 3  | 5010010040                  |  | 5010011040 |  | 5010012040 |  | 5010013040 |  | 5010014040 |  | 5010015040 |  | 5010016040 |  |
| Scénario 4  | 5010010050                  |  | 5010011050 |  | 5010012050 |  | 5010013050 |  | 5010014050 |  | 5010015050 |  | 5010016050 |  |
| Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)   |                             |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Pire scénario –(autres que CANADA/É.-U.)  |                             |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| VA des flux de trésorerie nets (incluant l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios | 5010010080                  |  | 5010011080 |  | 5010012080 |  | 5010013080 |  | 5010014080 |  | 5010015080 |  | 5010016080 |  |
| Capital requis - produits sans participation  | 5010010090                  |  | 5010011090 |  | 5010012090 |  | 5010013090 |  | 5010014090 |  | 5010015090 |  | 5010016090 |  |

|  | Produits avec participation (sans transfert) |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |
|--|--|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|------------|---|
|  | TOTAL  |   | CANADA     |   | É.-U.      |   | R.-U.      |   | EUROPE     |   | JAPON      |   | AUTRES     |   |
| VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant l'Ajustement au titre du risque) :   |  |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |
| Taux d'actualisation du scénario initial   | 5010020010                                   | 0 | 5010021010 | 0 | 5010022010 | 0 | 5010023010 |   | 5010024010 |   | 5010025010 |   | 5010026010 |   |
| Scénario 1   | 5010020020                                   | 0 | 5010021020 | 0 | 5010022020 | 0 | 5010023020 |   | 5010024020 |   | 5010025020 |   | 5010026020 |   |
| Scénario 2   | 5010020030                                   | 0 | 5010021030 | 0 | 5010022030 | 0 | 5010023030 |   | 5010024030 |   | 5010025030 |   | 5010026030 |   |
| Scénario 3   | 5010020040                                   | 0 | 5010021040 | 0 | 5010022040 | 0 | 5010023040 |   | 5010024040 |   | 5010025040 |   | 5010026040 |   |
| Scénario 4   | 5010020050                                   | 0 | 5010021050 | 0 | 5010022050 | 0 | 5010023050 |   | 5010024050 |   | 5010025050 |   | 5010026050 |   |
| Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)  |  |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |
| Pire scénario –(autres que CANADA/É.-U.)   |  |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |            |   |
| VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios | 5010020080                                   | 0 | 5010021080 | 0 | 5010022080 | 0 | 5010023080 | 0 | 5010024080 | 0 | 5010025080 | 0 | 5010026080 | 0 |
| Capital requis - produits avec participation (trimestre courant)   | 5010020090                                   | 0 | 5010021090 | 0 | 5010022090 | 0 | 5010023090 |   | 5010024090 |   | 5010025090 |   | 5010026090 |   |
| Capital requis pour les produits avec participation (moyenne mobile)   | 5010020095                                   |   | 5010021095 |   | 5010022095 |   | 5010023095 |   | 5010024095 |   | 5010025095 |   | 5010026095 |   |

|  | Produits avec participation (avec transfert) |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
|--|--|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|
|  | TOTAL  |  | CANADA     |  | É.-U.      |  | R.-U.      |  | EUROPE     |  | JAPON      |  | AUTRES     |  |
| VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant l'Ajustement au titre du risque) :   |  |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Taux d'actualisation du scénario initial   | 5010030010                                   |  | 5010031010 |  | 5010032010 |  | 5010033010 |  | 5010034010 |  | 5010035010 |  | 5010036010 |  |
| Scénario 1   | 5010030020                                   |  | 5010031020 |  | 5010032020 |  | 5010033020 |  | 5010034020 |  | 5010035020 |  | 5010036020 |  |
| Pi choc  | 5010030025                                   |  | 5010031025 |  | 5010032025 |  | 5010033025 |  | 5010034025 |  | 5010035025 |  | 5010036025 |  |
| Scénario 2   | 5010030030                                   |  | 5010031030 |  | 5010032030 |  | 5010033030 |  | 5010034030 |  | 5010035030 |  | 5010036030 |  |
| Pi choc  | 5010030035                                   |  | 5010031035 |  | 5010032035 |  | 5010033035 |  | 5010034035 |  | 5010035035 |  | 5010036035 |  |
| Scénario 3   | 5010030040                                   |  | 5010031040 |  | 5010032040 |  | 5010033040 |  | 5010034040 |  | 5010035040 |  | 5010036040 |  |
| Pi choc  | 5010030045                                   |  | 5010031045 |  | 5010032045 |  | 5010033045 |  | 5010034045 |  | 5010035045 |  | 5010036045 |  |
| Scénario 4   | 5010030050                                   |  | 5010031050 |  | 5010032050 |  | 5010033050 |  | 5010034050 |  | 5010035050 |  | 5010036050 |  |
| Pi choc  | 5010030055                                   |  | 5010031055 |  | 5010032055 |  | 5010033055 |  | 5010034055 |  | 5010035055 |  | 5010036055 |  |
| Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)  |  |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Pire scénario –(autres que CANADA/É.-U.)   |  |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| VA des flux de trésorerie nets (trimestre courant, incluant l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios | 5010030080                                   |  | 5010031080 |  | 5010032080 |  | 5010033080 |  | 5010034080 |  | 5010035080 |  | 5010036080 |  |
| Capital requis - produits avec participation (trimestre courant)   | 5010030090                                   |  | 5010031090 |  | 5010032090 |  | 5010033090 |  | 5010034090 |  | 5010035090 |  | 5010036090 |  |
| Capital requis pour les produits avec participation (moyenne mobile)   | 5010030095                                   |  | 5010031095 |  | 5010032095 |  | 5010033095 |  | 5010034095 |  | 5010035095 |  | 5010036095 |  |

|   | TOTAL      |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
|---|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|
|   | TOTAL      |  | CANADA     |  | É.-U.      |  | R.-U.      |  | EUROPE     |  | JAPON      |  | AUTRES     |  |
| VA des flux de trésorerie nets (incluant l'Ajustement au titre du risque) :   |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Taux d'actualisation du scénario initial  | 5010040010 |  | 5010041010 |  | 5010042010 |  | 5010043010 |  | 5010044010 |  | 5010045010 |  | 5010046010 |  |
| Scénario 1  | 5010040020 |  | 5010041020 |  | 5010042020 |  | 5010043020 |  | 5010044020 |  | 5010045020 |  | 5010046020 |  |
| Scénario 2  | 5010040030 |  | 5010041030 |  | 5010042030 |  | 5010043030 |  | 5010044030 |  | 5010045030 |  | 5010046030 |  |
| Scénario 3  | 5010040040 |  | 5010041040 |  | 5010042040 |  | 5010043040 |  | 5010044040 |  | 5010045040 |  | 5010046040 |  |
| Scénario 4  | 5010040050 |  | 5010041050 |  | 5010042050 |  | 5010043050 |  | 5010044050 |  | 5010045050 |  | 5010046050 |  |
| Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)   |            |  | 5010041060 |  | 5010042060 |  |            |  |            |  |            |  |            |  |
| Pire scénario –(autres que CANADA/É.-U.)  |            |  |            |  |            |  | 5010043070 |  | 5010044070 |  | 5010045070 |  | 5010046070 |  |
| VA des flux de trésorerie nets (incluant l'Ajustement au titre du risque) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios | 5010040080 |  | 5010041080 |  | 5010042080 |  | 5010043080 |  | 5010044080 |  | 5010045080 |  | 5010046080 |  |
| Capital requis total  | 5010040090 |  | 5010041090 |  | 5010042090 |  | 5010043090 |  | 5010044090 |  | 5010045090 |  | 5010046090 |  |

60.000

**Risque d'assurance**

(en milliers de dollars)

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

**Information**

|   |            |            |            |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Crédit pour réassurance en excédent de pertes | 6000010270 | 6000011270 | 6000012270 | 6000013270 | 6000014270 | 6000015270 | 6000019270 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|

70.300

## Risque relatif aux garanties de fonds distincts Modèle interne et Approche standard

(en milliers de dollars)

|  | TOTAL      | CANADA     | É.-U.      | R.-U.      | EUROPE     | JAPON      | AUTRES     |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Risque de crédit (A) <sup>1</sup>  | 7030010010 | 7030011010 | 7030012010 | 7030013010 | 7030014010 | 7030015010 | 7030016010 |
| Risque de marché (B)   | 7030010011 | 7030011011 | 7030012011 | 7030013011 | 7030014011 | 7030015011 | 7030016011 |
| Risque de marché (excluant le risque de base) relativement à l'approche par modèle interne <sup>2</sup>    | 7030010012 | 7030011012 | 7030012012 | 7030013012 | 7030014012 | 7030015012 | 7030016012 |
| Risque de base <sup>2</sup>  | 7030010014 | 7030011014 | 7030012014 | 7030013014 | 7030014014 | 7030015014 | 7030016014 |
| Risque lié aux actions (choc combiné sur le cours des actions et sur la volatilité implicite) <sup>1</sup> | 7030010020 | 7030011020 | 7030012020 | 7030013020 | 7030014020 | 7030015020 | 7030016020 |
| Crédits de couverture statique <sup>1</sup>  | 7030010030 | 7030011030 | 7030012030 | 7030013030 | 7030014030 | 7030015030 | 7030016030 |
| Crédits de couverture dynamique <sup>1</sup>   | 7030010040 | 7030011040 | 7030012040 | 7030013040 | 7030014040 | 7030015040 | 7030016040 |
| Risque d'assurance (C)   | 7030010045 | 7030011045 | 7030012045 | 7030013045 | 7030014045 | 7030015045 | 7030016045 |
| Mortalité  | 7030010050 | 7030011050 | 7030012050 | 7030013050 | 7030014050 | 7030015050 | 7030016050 |
| Longévité  | 7030010060 | 7030011060 | 7030012060 | 7030013060 | 7030014060 | 7030015060 | 7030016060 |
| Déchéance  | 7030010070 | 7030011070 | 7030012070 | 7030013070 | 7030014070 | 7030015070 | 7030016070 |
| Dépenses   | 7030010080 | 7030011080 | 7030012080 | 7030013080 | 7030014080 | 7030015080 | 7030016080 |
| Mesures de transition (D) <sup>3</sup>   | 7030010085 | 7030011085 | 7030012085 | 7030013085 | 7030014085 | 7030015085 | 7030016085 |
| Impact du facteur scalaire <sup>1</sup>  | 7030010086 | 7030011086 | 7030012086 | 7030013086 | 7030014086 | 7030015086 | 7030016086 |
| Impact de la mesure de lissage   | 7030010087 | 7030011087 | 7030012087 | 7030013087 | 7030014087 | 7030015087 | 7030016087 |
| <b>Capital requis pour le risque relatif aux garanties de fonds distincts (A + B + C + D)</b>              | 7030010090 | 7030011090 | 7030012090 | 7030013090 | 7030014090 | 7030015090 | 7030016090 |
| Valeur des garanties de fonds distincts  | 7030010100 | 7030011100 | 7030012100 | 7030013100 | 7030014100 | 7030015100 | 7030016100 |

<sup>1</sup> Seulement pour l'approche standard<sup>2</sup> Seulement pour l'approche par modèle interne<sup>3</sup> Pour l'approche par modèle interne, il s'agit de la différence entre le montant GFD<sub>m</sub> après et avant lissage tel que décrit aux sections 7.7.8.7 et 7.7.8.8.Pour l'approche standard, il s'agit du montant *MT* décrit à la section 7.5.3.

70.400

## Risque relatif aux garanties de fonds distincts Option simplifiée

(en milliers de dollars)

|   | TOTAL      |  | CANADA     |  | É.-U.      |  | R.-U.      |  | EUROPE     |  | JAPON      |  | Autres     |  |
|---|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|
| Prestation au décès minimum garantie (PDMG)   | 7040010010 |  | 7040011010 |  | 7040012010 |  | 7040013010 |  | 7040014010 |  | 7040015010 |  | 7040016010 |  |
| Prestation à l'échéance minimum garantie (PEMG)   | 7040010020 |  | 7040011020 |  | 7040012020 |  | 7040013020 |  | 7040014020 |  | 7040015020 |  | 7040016020 |  |
| Prestation de retrait minimum garantie (PRetMG)   | 7040010030 |  | 7040011030 |  | 7040012030 |  | 7040013030 |  | 7040014030 |  | 7040015030 |  | 7040016030 |  |
| Toutes autres garanties   | 7040010040 |  | 7040011040 |  | 7040012040 |  | 7040013040 |  | 7040014040 |  | 7040015040 |  | 7040016040 |  |
| Mesures de transition   | 7040010045 |  | 7040011045 |  | 7040012045 |  | 7040013045 |  | 7040014045 |  | 7040015045 |  | 7040016045 |  |
| Impact du facteur scalaire  | 7040010046 |  | 7040011046 |  | 7040012046 |  | 7040013046 |  | 7040014046 |  | 7040015046 |  | 7040016046 |  |
| Impact de la mesure de lissage  | 7040010047 |  | 7040011047 |  | 7040012047 |  | 7040013047 |  | 7040014047 |  | 7040015047 |  | 7040016047 |  |
| <b>Capital requis pour le risque relatif aux garanties de fonds distincts - Option simplifiée</b> | 7040010050 |  | 7040011050 |  | 7040012050 |  | 7040013050 |  | 7040014050 |  | 7040015050 |  | 7040016050 |  |
| Valeur des garanties de fonds distincts   | 7040010055 |  | 7040011055 |  | 7040012055 |  | 7040013055 |  | 7040014055 |  | 7040015055 |  | 7040016055 |  |

80.000  
**Risque opérationnel**  
(en milliers de dollars)

|  | Facteur de risque | TOTAL      | CANADA     | É.-U.      | R.-U.      | EUROPE     | JAPON      | AUTRES     |
|--|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Primes directes reçues :</b>  |                   |            |            |            |            |            |            |            |
| Assurance vie individuelle (incluant l'assurance vie universelle)  | 2,50%             | 8000010050 | 8000011050 | 8000012050 | 8000013050 | 8000014050 | 8000015050 | 8000019050 |
| Assurance vie collective (incluant l'assurance vie universelle)  | 2,50%             | 8000010060 | 8000011060 | 8000012060 | 8000013060 | 8000014060 | 8000015060 | 8000019060 |
| Autres (excluant les rentes)   | 2,50%             | 8000010070 | 8000011070 | 8000012070 | 8000013070 | 8000014070 | 8000015070 | 8000019070 |
| <b>Primes de réassurance :</b>   |                   |            |            |            |            |            |            |            |
| Primes acceptées reçues  | 1,75%             | 8000010080 | 8000011080 | 8000012080 | 8000013080 | 8000014080 | 8000015080 | 8000019080 |
| <b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>  |                   |            |            |            |            |            |            |            |
| Fonds distincts avec garantie  | 0,40%             | 8000010090 | 8000011090 | 8000012090 | 8000013090 | 8000014090 | 8000015090 | 8000019090 |
| Rentes en cours de paiement et équivalents de passif de rentes   | 0,15%             | 8000010100 | 8000011100 | 8000012100 | 8000013100 | 8000014100 | 8000015100 | 8000019100 |
| Contrats d'assurance vie universelle   | 0,10%             | 8000010110 | 8000011110 | 8000012110 | 8000013110 | 8000014110 | 8000015110 | 8000019110 |
| Fonds communs de placement, CPG, autres produits de placement et fonds distincts sans garantie et rentes en accumulation | 0,10%             | 8000010120 | 8000011120 | 8000012120 | 8000013120 | 8000014120 | 8000015120 | 8000019120 |
| <b>Volume d'affaires</b>   | (A)               | 8000010010 | 8000011010 | 8000012010 | 8000013010 | 8000014010 | 8000015010 | 8000019010 |

|  |       |            |            |            |            |            |            |            |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Primes directes reçues :</b>  |       |            |            |            |            |            |            |            |
| Assurance vie individuelle (incluant l'assurance vie universelle)  | 2,50% | 8000010130 | 8000011130 | 8000012130 | 8000013130 | 8000014130 | 8000015130 | 8000019130 |
| Assurance vie collective (incluant l'assurance vie universelle)  | 2,50% | 8000010140 | 8000011140 | 8000012140 | 8000013140 | 8000014140 | 8000015140 | 8000019140 |
| Autres (excluant les rentes)   | 2,50% | 8000010150 | 8000011150 | 8000012150 | 8000013150 | 8000014150 | 8000015150 | 8000019150 |
| <b>Primes de réassurance :</b>   |       |            |            |            |            |            |            |            |
| Primes acceptées reçues  | 1,75% | 8000010160 | 8000011160 | 8000012160 | 8000013160 | 8000014160 | 8000015160 | 8000019160 |
| <b>Valeurs des comptes des produits de placement et passifs de rentes :</b>  |       |            |            |            |            |            |            |            |
| Fonds distincts avec garantie  | 0,40% | 8000010170 | 8000011170 | 8000012170 | 8000013170 | 8000014170 | 8000015170 | 8000019170 |
| Rentes en cours de paiement et équivalents de passif de rentes   | 0,15% | 8000010180 | 8000011180 | 8000012180 | 8000013180 | 8000014180 | 8000015180 | 8000019180 |
| Contrats d'assurance vie universelle   | 0,10% | 8000010190 | 8000011190 | 8000012190 | 8000013190 | 8000014190 | 8000015190 | 8000019190 |
| Fonds communs de placement, CPG, autres produits de placement et fonds distincts sans garantie et rentes en accumulation | 0,10% | 8000010200 | 8000011200 | 8000012200 | 8000013200 | 8000014200 | 8000015200 | 8000019200 |
| <b>Augmentation importante du volume d'affaires</b>  | (B)   | 8000010020 | 8000011020 | 8000012020 | 8000013020 | 8000014020 | 8000015020 | 8000019020 |

|  |       |            |            |            |            |            |            |            |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Primes payées pour les contrats de réassurance détenus   | 2,50% | 8000010210 | 8000011210 | 8000012210 | 8000013210 | 8000014210 | 8000015210 | 8000019210 |
| Capital requis des risques de crédit, de marché et d'assurance (réduit des crédits et de la diversification) | 5,75% | 8000010220 | 8000011220 | 8000012220 | 8000013220 | 8000014220 | 8000015220 | 8000019220 |
| Capital requis des garanties des fonds distincts   | 4,50% | 8000010230 | 8000011230 | 8000012230 | 8000013230 | 8000014230 | 8000015230 | 8000019230 |
| <b>Général</b>   | (C)   | 8000010030 | 8000011030 | 8000012030 | 8000013030 | 8000014030 | 8000015030 | 8000019030 |

|  |  |            |            |            |            |            |            |            |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Capital requis du risque opérationnel (A + B + C)</b> |  | 8000010040 | 8000011040 | 8000012040 | 8000013040 | 8000014040 | 8000015040 | 8000019040 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|

| TOTAL  | CANADA     | É.-U.      | R.-U.      | EUROPE     | JAPON      | AUTRES     |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Primes/valeurs des comptes/passifs sur 12 mois - année courante</b> |            |            |            |            |            |            |
| 8000020050   | 8000021050 | 8000022050 | 8000023050 | 8000024050 | 8000025050 | 8000029050 |
| 8000020060   | 8000021060 | 8000022060 | 8000023060 | 8000024060 | 8000025060 | 8000029060 |
| 8000020070   | 8000021070 | 8000022070 | 8000023070 | 8000024070 | 8000025070 | 8000029070 |
| 8000020080   | 8000021080 | 8000022080 | 8000023080 | 8000024080 | 8000025080 | 8000029080 |
| 8000020090   | 8000021090 | 8000022090 | 8000023090 | 8000024090 | 8000025090 | 8000029090 |
| 8000020100   | 8000021100 | 8000022100 | 8000023100 | 8000024100 | 8000025100 | 8000029100 |
| 8000020110   | 8000021110 | 8000022110 | 8000023110 | 8000024110 | 8000025110 | 8000029110 |
| 8000020120   | 8000021120 | 8000022120 | 8000023120 | 8000024120 | 8000025120 | 8000029120 |

|  |            |            |            |            |            |            |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Primes/valeurs des comptes/passifs sur 12 mois - année précédente</b> |            |            |            |            |            |            |
| 8000020130   | 8000021130 | 8000022130 | 8000023130 | 8000024130 | 8000025130 | 8000029130 |
| 8000020140   | 8000021140 | 8000022140 | 8000023140 | 8000024140 | 8000025140 | 8000029140 |
| 8000020150   | 8000021150 | 8000022150 | 8000023150 | 8000024150 | 8000025150 | 8000029150 |
| 8000020160   | 8000021160 | 8000022160 | 8000023160 | 8000024160 | 8000025160 | 8000029160 |
| 8000020170   | 8000021170 | 8000022170 | 8000023170 | 8000024170 | 8000025170 | 8000029170 |
| 8000020180   | 8000021180 | 8000022180 | 8000023180 | 8000024180 | 8000025180 | 8000029180 |
| 8000020190   | 8000021190 | 8000022190 | 8000023190 | 8000024190 | 8000025190 | 8000029190 |
| 8000020200   | 8000021200 | 8000022200 | 8000023200 | 8000024200 | 8000025200 | 8000029200 |

|   |            |            |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Valeur comptable aux fins de l'ESCAP</b> |            |            |            |            |            |            |
| 8000020210                                  | 8000021210 | 8000022210 | 8000023210 | 8000024210 | 8000025210 | 8000029210 |
| 8000020220                                  | 8000021220 | 8000022220 | 8000023220 | 8000024220 | 8000025220 | 8000029220 |
| 8000020230                                  | 8000021230 | 8000022230 | 8000023230 | 8000024230 | 8000025230 | 8000029230 |

90.000

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

(en milliers de dollars)

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

<sup>1</sup> Sous réserve des conditions, seuils et limites ainsi que du lissage.

<sup>2</sup> L'utilisation d'un crédit doit être décrite clairement dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

110.000

**Crédit pour diversification**

(en milliers de dollars)

|   | TOTAL       | CANADA      | É.-U.       | R.-U.       | EUROPE      | JAPON       | AUTRES      |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Produits avec participation excluant l'approche par modèle interne</b>   |             |             |             |             |             |             |             |
| Exigence de risque non diversifiée ( <i>N</i> )   | 11000010050 | 11000011050 | 11000012050 | 11000013050 | 11000014050 | 11000015050 | 11000019050 |
| Exigence de risque diversifiée ( <i>D</i> )   | 11000010051 | 11000011051 | 11000012051 | 11000013051 | 11000014051 | 11000015051 | 11000019051 |
| Exigence diversifiée ajustée ( <i>K</i> ) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché                                    | 11000010060 | 11000011060 | 11000012060 | 11000013060 | 11000014060 | 11000015060 | 11000019060 |
| Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance ( <i>NT</i> )   | 11000010070 | 11000011070 | 11000012070 | 11000013070 | 11000014070 | 11000015070 | 11000019070 |
| <b>Crédit pour diversification - produits avec participation (N - K)</b>  | 11000010080 | 11000011080 | 11000012080 | 11000013080 | 11000014080 | 11000015080 | 11000019080 |
| <b>Produits sans participation excluant l'approche par modèle interne</b>   |             |             |             |             |             |             |             |
| Exigence de risque non diversifiée ( <i>N</i> )   | 11000010090 | 11000011090 | 11000012090 | 11000013090 | 11000014090 | 11000015090 | 11000019090 |
| Exigence de risque diversifiée ( <i>D</i> )   | 11000010091 | 11000011091 | 11000012091 | 11000013091 | 11000014091 | 11000015091 | 11000019091 |
| Exigence diversifiée ajustée ( <i>K</i> ) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché                                    | 11000010100 | 11000011100 | 11000012100 | 11000013100 | 11000014100 | 11000015100 | 11000019100 |
| Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance ( <i>NT</i> )   | 11000010110 | 11000011110 | 11000012110 | 11000013110 | 11000014110 | 11000015110 | 11000019110 |
| <b>Crédit pour diversification - produits sans participation (N - K)</b>  | 11000010120 | 11000011120 | 11000012120 | 11000013120 | 11000014120 | 11000015120 | 11000019120 |
| <b>Total excluant l'approche par modèle interne</b>   |             |             |             |             |             |             |             |
| Exigence de risque non diversifiée ( <i>N</i> )   | 11000010010 | 11000011010 | 11000012010 | 11000013010 | 11000014010 | 11000015010 | 11000019010 |
| Exigence de risque diversifiée ( <i>D</i> )   | 11000010011 | 11000011011 | 11000012011 | 11000013011 | 11000014011 | 11000015011 | 11000019011 |
| Exigence diversifiée ajustée ( <i>K</i> ) pour les risques d'assurance, de crédit et de marché                                    | 11000010020 | 11000011020 | 11000012020 | 11000013020 | 11000014020 | 11000015020 | 11000019020 |
| Composantes de niveau et de tendance pour le risque d'assurance ( <i>NT</i> )   | 11000010030 | 11000011030 | 11000012030 | 11000013030 | 11000014030 | 11000015030 | 11000019030 |
| <b>Crédit pour diversification - total (N - K)</b>  | 11000010040 | 11000011040 | 11000012040 | 11000013040 | 11000014040 | 11000015040 | 11000019040 |
| <b>Approche par modèle interne</b>  |             |             |             |             |             |             |             |
| <b>Crédit pour diversification - Risque relatif aux garanties de fonds distincts relativement à l'approche par modèle interne</b> | 11000010150 | 11000011150 | 11000012150 | 11000013150 | 11000014150 | 11000015150 | 11000019150 |
| <b>Total pour tous les produits incluant l'approche par modèle interne</b>  |             |             |             |             |             |             |             |
| <b>Crédit pour diversification - total</b>  | 11000010160 | 11000011160 | 11000012160 | 11000013160 | 11000014160 | 11000015160 | 11000019160 |

Assureur

Date de fin de la période

**Sensibilités des composantes des calculs du risque relatif aux garanties de fonds distincts**

(en milliers de dollars)

**À remplir pour les assureurs exposés au risque relatif aux garanties de fonds distincts**

| Description   | Formulaire  | Page   | Référence  | Scénario de base | Tests de sensibilité <sup>3</sup> |                                  |    |
|---|-------------|--------|------------|------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----|
|   |             |        |            |                  | Risque lié aux dépôts futurs      | Risque de déchéance <sup>1</sup> |    |
|   |             |        |            |                  | 00                                | 11                               | 21 |
| Risque de crédit (A) <sup>1</sup>   | Trimestriel | 70.300 | 7030010010 | 910000X010       |                                   |                                  |    |
| Risque de marché (B)  | Trimestriel | 70.300 | 7030010011 | 910000X020       |                                   |                                  |    |
| Risque d'assurance (C)  | Trimestriel | 70.300 | 7030010045 | 910000X030       |                                   |                                  |    |
| Mortalité   | Trimestriel | 70.300 | 7030010050 | 910000X040       |                                   |                                  |    |
| Longévité   | Trimestriel | 70.300 | 7030010060 | 910000X050       |                                   |                                  |    |
| Déchéance   | Trimestriel | 70.300 | 7030010070 | 910000X060       |                                   |                                  |    |
| Phase d'accumulation <sup>1</sup>   |             |        |            | 910000X061       |                                   |                                  |    |
| Phase d'accumulation - Niveau et tendance <sup>1</sup>  |             |        |            | 910000X062       |                                   |                                  |    |
| Phase d'accumulation - Volatilité <sup>1</sup>  |             |        |            | 910000X063       |                                   |                                  |    |
| Phase d'accumulation - Catastrophe <sup>1</sup>   |             |        |            | 910000X064       |                                   |                                  |    |
| Phase de décaissement <sup>1</sup> + Dates de début du revenu et montants des retraits <sup>1</sup> |             |        |            | 910000X065       |                                   |                                  |    |
| Dépôts futurs   |             |        |            | 910000X066       |                                   |                                  |    |
| Dépenses  | Trimestriel | 70.300 | 7030010080 | 910000X070       |                                   |                                  |    |
| Mesures de transition (D) <sup>2</sup>  | Trimestriel | 70.300 | 7030010085 | 910000X110       |                                   |                                  |    |
| Impact du facteur scalaire <sup>3</sup>   | Trimestriel | 70.300 | 7030010086 | 910000X111       |                                   |                                  |    |
| Impact de la mesure de lissage  | Trimestriel | 70.300 | 7030010087 | 910000X112       |                                   |                                  |    |
| <b>Capital requis pour le risque relatif aux garanties de fonds distincts (A + B + C + D)</b>       | Trimestriel | 70.300 | 7030010090 | 910000X120       |                                   |                                  |    |
| <b>Ratio de base (%)</b>  | Trimestriel | 10.100 | 1010010010 | 910000X140       |                                   |                                  |    |
| <b>Ratio total (%)</b>  | Trimestriel | 10.100 | 1010010020 | 910000X150       |                                   |                                  |    |

<sup>1</sup> Seulement pour l'approche standard

<sup>2</sup> Pour l'approche par modèle interne, il s'agit de la différence entre le montant GFD<sub>0</sub> après et avant lissage tel que décrit aux sections 7.7.8.7 et 7.7.8.8. Pour l'approche standard, il s'agit du montant MT décrit à la section 7.5.3.

<sup>3</sup> Les instructions concernant les différents tests de sensibilité se trouvent dans le document *Instructions relatives au formulaire ESCAP*.

**Veuillez fournir des commentaires sur la méthodologie, les hypothèses et les approximations utilisées dans l'espace prévu pour chaque test de sensibilité.**

| 91000011250 | 91000021250 |
|-------------|-------------|
|             |             |

Insurer

Period ending date

**Segregated Fund Guarantee Sensitivities**

(in thousands of dollars)

**For federally regulated insurers exposed to segregated fund guarantee risk and authorized to carry on insurance activities in Québec**

Base Scenario

## Sensitivity Tests

Future deposit Risk

 Lapse Risk<sup>1</sup>

Scenario 1

Scenario 2

| Description   | Form      | Page   | Reference  |             | Sensitivity Tests |            |
|---|-----------|--------|------------|-------------|-------------------|------------|
|   |           |        |            |             | Scenario 1        | Scenario 2 |
|   |           |        |            | 00          | 11                | 21         |
| Credit Risk (A) <sup>1</sup>  | Quarterly | 70.300 | 7030010010 | 910000XX010 |                   |            |
| Market Risk (B)   | Quarterly | 70.300 | 7030010011 | 910000XX020 |                   |            |
| Insurance Risk (C)  | Quarterly | 70.300 | 7030010045 | 910000XX030 |                   |            |
| Mortality   | Quarterly | 70.300 | 7030010050 | 910000XX040 |                   |            |
| Longevity   | Quarterly | 70.300 | 7030010060 | 910000XX050 |                   |            |
| Lapse   | Quarterly | 70.300 | 7030010070 | 910000XX060 |                   |            |
| Accumulation Phase <sup>1</sup>   |           |        |            | 910000XX061 |                   |            |
| Accumulation Phase - Level and trend <sup>1</sup>                                     |           |        |            | 910000XX062 |                   |            |
| Accumulation Phase - Volatility <sup>1</sup>  |           |        |            | 910000XX063 |                   |            |
| Accumulation Phase - Catastrophe <sup>1</sup>   |           |        |            | 910000XX064 |                   |            |
| Withdrawal Phase <sup>1</sup> + Income start date and withdrawal amounts <sup>1</sup> |           |        |            | 910000XX065 |                   |            |
| Future deposits   |           |        |            | 910000XX066 |                   |            |
| Expenses  | Quarterly | 70.300 | 7030010080 | 910000XX070 |                   |            |
| Transition measures (D) <sup>2</sup>  | Quarterly | 70.300 | 7030010085 | 910000XX110 |                   |            |
| Impact of the scalar <sup>1</sup>   | Quarterly | 70.300 | 7030010086 | 910000XX111 |                   |            |
| Impact of the smoothing measure   | Quarterly | 70.300 | 7030010087 | 910000XX112 |                   |            |
| <b>Required Capital for Segregated Fund Guarantee Risk (A + B + C + D)</b>            | Quarterly | 70.300 | 7030010090 | 910000XX120 |                   |            |
| <b>Core Ratio (%)</b>   | Quarterly | 10.100 | 1010010010 | 910000XX140 |                   |            |
| <b>Total Ratio (%)</b>  | Quarterly | 10.100 | 1010010020 | 910000XX150 |                   |            |

<sup>1</sup> Only for the Standard Approach

<sup>2</sup> It corresponds to the impact of the transition measures (Scalar and smoothing), i.e. the difference between the total amount of Segregated Fund Guarantee Risk with and without the transition measures.

Please provide comments on the methodology, assumptions and approximations used for each sensitivity test.

91000011250

91000021250

**Instructions :**

This tab is to be completed only by insurers with segregated fund guarantees using the internal model approach or the standard approach.

The impact of the smoothing measure does not need to be recalculated for the sensitivity tests. Thus, the amount is expected to be equivalent to that of the base scenario.

**Scenario 1:** Add a future deposits component to the Lapse Risk Capital Requirement by reducing the Best Estimate Assumption of future deposits by 40% for all durations.

**Scenario 2:** For lapse risk, use the approach in section 6.5 and the factors therein for products in accumulation phase (Level-Trend, Volatility and Catastrophe). For this scenario, in section 11.2.1 of CARLI for the calculation of diversification credit, disregard the statement "LT7-8, the lapse supported and lapse sensitive segregated fund guarantee risk components, are assumed to be zero". Consequently, lapse risk should be composed of its level-trend, volatility and catastrophe