

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 désigné¹ de l'assureur

Nom (en lettres moulées) Signature

Attestation de l'actuaire²

J'ai vérifié les calculs relatifs aux ratios ESCAP de

Nom de l'assureur 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

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

¹ Tel que désigné par la haute direction de l'assureur. Cette personne ne peut pas être l'actuaire pour le dépôt de fin d'exercice.

² À titre indicatif, l'Institut canadien des actuaires utilise le terme actuaire désigné. L'attestation de l'actuaire n'est requise que pour le dépôt de fin d'exercice.

10.200

Rapprochement du bilan Actif

(en milliers de dollars)

Page de référence des ÉF	Page de référence de l'ESCAP		VIE consolidé		Ajustements		ESCAP	
			Bilan		Déconsolidation et autres ajustements ¹		Bilan	
20.002		Encaisse et quasi-espèces	1020010010		1020012010			
	30.500	Espèces conservées dans les locaux						1020013020
	30.500	Autre encaisse						1020013030
20.002		Revenu de placements couru	1020010140		1020012140			1020013140
		Comptes débiteurs ²						
		À recevoir de réassureurs agréés						1020013215
		Comptes à recevoir au bilan						1020013225
20.002	30.500	Actifs d'impôt exigible	1020010720		1020012720			1020013720
20.002		Actifs détenus pour la vente (ADV)	1020010040		1020012040			
	30.500	ADV - option par facteur						1020013050
	30.500	ADV - option de reclassement						1020013060
20.002		Placements	1020010212		1020010232			1020010242
21.012		Placements à court terme	1020010070		1020012070			1020013070
		Obligations et débiteures	1020010230		1020012230			1020012240
		Actions privilégiées	1020010470		1020012470			1020013470
		Actions ordinaires	1020010530		1020012530			1020013530
		Prêts hypothécaires	1020010340		1020012340			1020013340
		Autres prêts et placements	1020010700		1020012700			
	30.600	Autres prêts						1020013701
	30.600 et 50.300	Baux						1020013702
		Autres						1020013707
20.002		Placements comptabilisés selon la méthode de la mise en équivalence	1020010715		1020012715			1020013715
20.002	20.500	Actifs d'impôt différé	1020010730		1020012730			1020013730
20.002		Instruments financiers dérivés - actifs	1020010610		1020012610			1020013610
20.002		Actifs au titre de contrats d'assurance	1020010615		1020012615			1020013615
20.002		Actifs au titre de traités de réassurance détenus ³	1020010620		1020012620			
	30.500	Réassurance agréée						1020013630
		Réassurance non agréée						1020013640
20.002		Immeubles de placement	1020010580		1020012580			1020013580
20.002		Immobilisations corporelles	1020010650		1020012650			
	50.300	Immeubles occupés par leur propriétaire						1020013660
	50.300	Matériel						1020013670
20.002	30.500	Immobilisations incorporelles	1020010750		1020012750			1020013750
20.002	30.500	Écarts d'acquisition	1020010740		1020012740			1020013740
20.002		Régimes de retraite à prestations définies	1020010760		1020012760			
	20.300	Actifs nets au titre des régimes à PD						1020013770
	30.500	Remboursements disponibles						1020013780
20.002		Actif net des fonds distincts	1020010690		1020012690			1020013690
20.002	30.500	Autres éléments d'actif	1020010790		1020012790			1020013790
20.002		Actifs au titre des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	1020010805		1020012805			1020013805
		Total de l'actif	1020010800		1020012800			1020013800

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises, revenu de placements couru, etc.² Inclus la partie des actifs de contrat de réassurance détenu qui est actuellement à recevoir³ Exclut la partie des actifs de contrat de réassurance détenu qui est actuellement à recevoir

10.250

Rapprochement du bilan

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

(en milliers de dollars)

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

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

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

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

10.300

Rapprochement du bilan Passif et avoir

(en milliers de dollars)

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

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises.

² Garanties associées aux fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).

³ Contrats d'assurance liés aux actifs des fonds distincts gérés par la société pour le compte des titulaires de contrats.

⁴ Réassurance sur les garanties de fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).

20.400

Capital disponible

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

(en milliers de dollars)

	Exercice courant	
Plus : Impact du cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ¹	2040010020	
Plus : impact des marges sur services contractuels présentées comme actifs dans les états financiers	2040010015	
Moins : impact des marges sur services contractuels présentées comme passifs dans les états financiers	2040010025	
Plus : impact des gains (pertes) de juste valeur après impôt sur les immeubles occupés ² par leur propriétaire découlant de la conversion aux IFRS (modèle du coût)	2040010030	
Moins : impact du cumul des pertes de réévaluation après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire (modèle de la réévaluation)	2040010040	
Plus : impact des gains (pertes) jusqu'à la date de transfert sur les immeubles occupés par leur propriétaire qui étaient classés auparavant comme immeubles de placement	2040010055	
Plus : Impact de tout éléments de participation discrétionnaire présentés comme une composante des capitaux propres	2040010060	
Moins: La différence entre les passifs redressés (voir la section 7.1) et les Passifs de meilleure estimation à l'égard des garanties de fonds distincts, si celle-ci est positive.	2040010070	
Autres ajustements de l'avoir aux fins de l'ESCAP	2040010065	
Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP	2040010080	
Cumul du redressement des conversions en devise étrangère déclaré dans les AÉRG	2040010100	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de dette à la juste valeur via les AÉRG	2040010121	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de capitaux propres à la juste valeur via les AÉRG	2040010110	
Cumul des gains de réévaluation sur les biens immobiliers occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010130	
Cumul des variations de passifs en vertu de la comptabilité reflet déclarées dans les AÉRG	2040010140	
Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010150	
Cumul des réévaluations au titre des régimes de retraite à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010160	
Cumul des réévaluations au titre des autres régimes à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010170	
Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ¹	2040010180	
Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages et des filiales financières réglementées dissemblables déduites du Capital disponible	2040010190	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats d'assurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010185	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats de réassurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010195	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 1 (précisez)	2040010200	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 2 (précisez)	2040010210	
<i>Sous-total des AÉRG (bilan aux fins de l'ESCAP)</i>	2040010220	
Moins : Cumul des gains de réévaluation sur les immeubles occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010230	
Moins : Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010240	
Moins : Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ¹	2040010250	
Moins : Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages, des filiales financières réglementées dissemblables et des filiales non admissibles déduites du Capital disponible	2040010260	
Autres AÉRG	2040010265	
Cumul ajusté des AÉRG	2040010270	

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

² Exclut les immeubles occupés par leur propriétaire qui ont été évalués selon le modèle de la juste valeur conformément à la norme IAS 16.

20.500

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

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

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

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

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

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

30.100

Risque de crédit Titres à court terme

(en milliers de dollars)

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

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

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

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

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include categories like AAA, AA, A, BBB, BB, B, and various sub-categories.

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include categories like AAA, AA, A, BBB, BB, B, and various sub-categories.

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include categories AAA, AA, A, BBB, BB.

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include categories AAA, AA, A, BBB.

Table with 17 columns: Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total, < 1 an, 1-2 ans, 2-3 ans, 3-4 ans, 4-5 ans, 5-10 ans, 10 ans et +, Total. Rows include categories AAA, AA, A, BBB, B, and various sub-categories.

Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Table with 7 columns: Notation, 1, 2, 3, 4, 5, 10. Rows include Notation AAA, AA, A, BBB, BB, B, and various sub-categories.

Table with 7 columns: 1, 2, 3, 4, 5, 10. Rows include percentages for Notation AAA, AA, A, BBB, BB, B, and various sub-categories.

30.500

Risque de crédit**Contrats de réassurance détenus, créances recouvrables et autres actifs**

(en milliers de dollars)

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

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

30.600

Risque de crédit
Baux et autres prêts
(en milliers de dollars)

Total	Produits sans participation								Produits avec participation							
	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	306001010															
AAA	306001020															
AA	306001030															
A	306001040															
BBB	306001050															
BB	306001060															
B	306001070															
Inférieure à B	306001080															
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	306001090															
Sans notation	306001200															
Baux (VA des flux de trésorerie des baux) et autres prêts	306001020															

Entités admissibles pour un facteur de 0 %	306001030															
AAA	306001030															
AA	306001030															
A	306001030															
BBB	306001030															
BB	306001030															
B	306001030															
Inférieure à B	306001030															
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	306001030															
Sans notation	306001040															
Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	306001040															

Échéance moyenne

AAA																
AA																
A																
BBB																
BB																
B																
Inférieure à B																
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés																
Sans notation																

AAA	306001000	0														
AA	306001020	0														
A	306001030	0														
BBB	306001040	0														
BB	306001050	0														
B	306001060	0														
Inférieure à B	306001070	0														
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	306001080	0														
Sans notation	306001090	0														
Exigence de capital	306001100	0														

* Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les baux et les autres prêts

Notation	1	2	3	4	5	10
AAA	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	1,00%	1,25%
AA	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,75%
A	0,75%	1,00%	1,75%	1,75%	2,00%	3,00%
BBB	1,50%	2,75%	3,25%	3,75%	4,00%	4,75%
BB	3,75%	6,00%	7,25%	7,75%	8,00%	8,00%
B	7,50%	10,00%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Inférieure à B	15,50%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Sans notation	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%

40.200

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

1 de 2

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

40.300

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

2 de 2

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

Engagements et instruments hors bilan

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

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

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

50.200

Risque de marché

Risque relatif aux actions et risque lié aux actions privilégiées

(en milliers de dollars)

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

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

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

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

50.300

Risque de marché Risque lié à l'immobilier

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation		Produits avec participation	
Valeur au bilan	5030010160		5030011160		5030012160	
VA des flux de trésorerie des baux ¹	5030010170		5030011170		5030012170	
<i>Valeur résiduelle</i>	5030010180		5030011180		5030012180	
Immeubles de placement (composante de la valeur résiduelle)^{2, 3} (A)	5030010200		5030011200		5030012200	
Juste valeur	5030010210		5030011210		5030012210	
Valeur établie selon la moyenne mobile ou coût d'acquisition, réduit des amortissements	5030010220		5030011220		5030012220	
Immeubles occupés par leur propriétaire^{2, 4} (B)	5030010230		5030011230		5030012230	
Juste valeur	5030010240		5030011240		5030012240	
Valeur au bilan	5030010250		5030011250		5030012250	
Valeur au bilan des actifs loués	5030010255		5030011255		5030012255	
Valeur au bilan des autres immobilisations corporelles	5030010256		5030011256		5030012256	
Toutes les autres immobilisations corporelles (notamment, pétrole et gaz, immobilisations de production, etc.)² (C)	5030010260		5030011260		5030012260	
Exigence de capital du risque lié à l'immobilier (A + B + C)	5030010050		5030011050		5030012050	

¹ Limité aux baux en vigueur, aucun renouvellement.

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

³ Inclus les immeubles occupés par leur propriétaire qui ont été évalués selon le modèle de la juste valeur conformément à la norme IAS 16.

⁴ L'exigence de capital doit être déterminée immeuble par immeuble.

50.400

Risque de marché Risque lié aux produits indexés

(en milliers de dollars)

	Total				Produits sans participation				Produits avec participation						
	Valeur marchande des actifs adossés aux produits		Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits		Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits		Facteur de risque	Exigence de capital	
Simplification - facteur pour les actions ordinaires	5040010040		variable	5040011040		5040012040		variable	5040013040		5040014040		variable	5040015040	
Produits avec un $F > 25\%$ et $\leq 35\%$ ¹	5040010050		variable	5040011050		5040012050		variable	5040013050		5040014050		variable	5040015050	
Produits avec un $F > 15\%$ et $\leq 25\%$ ¹	5040010060		variable	5040011060		5040012060		variable	5040013060		5040014060		variable	5040015060	
Produits avec un $F > 10\%$ et $\leq 15\%$ ¹	5040010070		variable	5040011070		5040012070		variable	5040013070		5040014070		variable	5040015070	
Produits avec un $F > 5\%$ et $\leq 10\%$ ¹	5040010080		variable	5040011080		5040012080		variable	5040013080		5040014080		variable	5040015080	
Produits avec un $F > 2\%$ et $\leq 5\%$ ¹	5040010090		variable	5040011090		5040012090		variable	5040013090		5040014090		variable	5040015090	
Produits avec un $F \leq 2\%$ ¹	5040010100		variable	5040011100		5040012100		variable	5040013100		5040014100		variable	5040015100	
Exigence de capital pour les produits indexés	5040010110			5040011110		5040012110			5040013110		5040014110			5040015110	

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

Produits sans participation	
Montant au bilan	
5040022010	
5040022020	
5040022030	
5040022040	
5040022050	
5040022060	
5040022070	
5040022080	

Produits avec participation	
Montant au bilan	
5040024010	
5040024020	
5040024030	
5040024040	
5040024050	
5040024060	
5040024070	
5040024080	

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

50.500

Risque de marché Risque de change

(en milliers de dollars)

	Position ouverte nette ¹		Valeur des actifs (CAD)		Valeur des passifs (CAD)		Compensation ² (jusqu'à 120 % de l'exigence individuelle de capital pour les actifs et les passifs)		Positions ouvertes totales dans des garanties en réassurance non agréée	
USD	5050020010		5050021010		5050022010		5050023010		5050024010	
GBP	5050020020		5050021020		5050022020		5050023020		5050024020	
EUR	5050020030		5050021030		5050022030		5050023030		5050024030	
JPY	5050020040		5050021040		5050022040		5050023040		5050024040	
Or	5050020060		5050021060		5050022060					
Total - devises principales			5050021070		5050023070				5050025070	

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

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

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

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

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

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

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

60.010

Risque d'assurance Produits sans participation

(en milliers de dollars)

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

Information

Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6001010270		6001011270		6001012270		6001013270		6001014270		6001015270		6001019270	
---	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--

60.020

Risque d'assurance Produits ajustables

(en milliers de dollars)

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

60.030

Risque d'assurance Produits avec participation

(en milliers de dollars)

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

60.100

Risque d'assurance Mortalité

(en milliers de dollars)

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

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

60.200

Risque d'assurance Longévité

(en milliers de dollars)

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

Supplément annuel ESCAP (2025)

Page suivante : 60.300

60.300

**Risque d'assurance
Morbidité**

(en milliers de dollars)

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

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

	TOTAL	Total - taux d'incidence	Total - taux de cessation
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030010010	6030011010	6030012010
Moins : Crédit pour diversification	6030010020	6030011020	6030012020
Capital requis - niveau (après diversification)	6030010050	6030011050	6030012050
Capital requis - tendance	6030010060	6030011060	6030012060
Capital requis - volatilité (avant diversification)	6030010030	6030011030	
Moins : Crédit pour diversification	6030010040	6030011040	
Capital requis - volatilité (après diversification)	6030010070	6030011070	
Capital requis - catastrophe	6030010080	6030011080	
Capital requis - niveau et tendance	6030010090	6030011090	6030012090
Capital requis - volatilité et catastrophe	6030010100	6030011100	
Capital requis du risque de morbidité	6030010110	6030011110	6030012110

60.400

Risque d'assurance Déchéance

(en milliers de dollars)

	Produits sans participation																		
	Total	Produits fondés sur les déchéances									Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M			Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040020010	6040021010	6040022010	6040023010	6040024010	6040025010	6040026010	6040027010	6040028010	6040029010	6040030010	6040031010	6040032010	6040033010	6040034010	6040035010	6040036010	6040037010	6040038010
Capital requis - volatilité	6040020020	6040021020	6040022020	6040023020	6040024020	6040025020	6040026020	6040027020	6040028020	6040029020	6040030020	6040031020	6040032020	6040033020	6040034020	6040035020	6040036020	6040037020	6040038020
Capital requis - catastrophe	6040020030	6040021030	6040022030	6040023030	6040024030	6040025030	6040026030	6040027030	6040028030	6040029030	6040030030	6040031030	6040032030	6040033030	6040034030	6040035030	6040036030	6040037030	6040038030
Capital requis du risque de déchéance	6040020040	6040021040										6040031040							

	Produits ajustables																		
	Total	Produits fondés sur les déchéances									Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M			Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040040010	6040041010	6040042010	6040043010	6040044010	6040045010	6040046010	6040047010	6040048010	6040049010	6040050010	6040051010	6040052010	6040053010	6040054010	6040055010	6040056010	6040057010	6040058010
Capital requis - volatilité	6040040020	6040041020	6040042020	6040043020	6040044020	6040045020	6040046020	6040047020	6040048020	6040049020	6040050020	6040051020	6040052020	6040053020	6040054020	6040055020	6040056020	6040057020	6040058020
Capital requis - catastrophe	6040040030	6040041030	6040042030	6040043030	6040044030	6040045030	6040046030	6040047030	6040048030	6040049030	6040050030	6040051030	6040052030	6040053030	6040054030	6040055030	6040056030	6040057030	6040058030
Capital requis du risque de déchéance	6040040040	6040041040										6040051040							

	Produits avec participation																		
	Total	Produits fondés sur les déchéances									Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M			Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040060010	6040061010	6040062010	6040063010	6040064010	6040065010	6040066010	6040067010	6040068010	6040069010	6040070010	6040071010	6040072010	6040073010	6040074010	6040075010	6040076010	6040077010	6040078010
Capital requis - volatilité	6040060020	6040061020	6040062020	6040063020	6040064020	6040065020	6040066020	6040067020	6040068020	6040069020	6040070020	6040071020	6040072020	6040073020	6040074020	6040075020	6040076020	6040077020	6040078020
Capital requis - catastrophe	6040060030	6040061030	6040062030	6040063030	6040064030	6040065030	6040066030	6040067030	6040068030	6040069030	6040070030	6040071030	6040072030	6040073030	6040074030	6040075030	6040076030	6040077030	6040078030
Capital requis du risque de déchéance	6040060040	6040061040										6040071040							

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

60.500

Risque d'assurance
Dépenses

(en milliers de dollars)

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

Sensibilités des composantes des calculs de l'ESCAP (en milliers de dollars)			
Description	Formulaire	Page	Référence
Capital de catégorie 1		10.100	1010010640
Composantes ciblées du Capital de catégorie 1			90000X0210
Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	20.100	2010010140-2010010185
Bénéfices non répartis	Trimestriel	20.100	2010010140
Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP			90000X0240
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	Trimestriel	20.100	2010010185
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	Trimestriel	20.100	2010010400
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	Trimestriel	20.100	2010010410
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	Trimestriel	20.100	2010010420
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	Trimestriel	20.100	2010010430
Compté ajusté des AERD	Trimestriel	20.100	2010010150
Compte avec participation	Trimestriel	20.100	2010010160
Passifs négatifs	Trimestriel	20.300	2030010182
AID non temporaires	Trimestriel	20.300	2030010230
AID temporaires	Trimestriel	20.300	2030010240
Capital de catégorie 2		10.100	1010010650
Attribution de l'avoir		10.100	1010010660
Dépôts admissibles		10.100	1010010070
Risque de crédit	Trimestriel	10.100	1010010080
Risque de marché	Trimestriel	10.100	1010010160
Risque d'assurance	Trimestriel	10.100	1010010220
Risque relatif aux garanties de fonds distincts (70.300 et 70.400)	Trimestriel	10.100	1010010240
Credits pour les produits avec participation, pour les produits séparables, pour les dépôts de fiduciaires de contrat et pour les produits d'assurance collective	Trimestriel	10.100	1010010300
Credit pour diversification	Trimestriel	10.100	1010010310
Risque opérationnel	Trimestriel	10.100	1010010340
Coussin de solvabilité global	Trimestriel	10.100	1010010350
Ratio de base (%)		10.100	1010010010
Ratio total (%)		10.100	1010010020

Scénario de base	Tests de sensibilité ¹											
	Sensibilité aux taux d'intérêt Taux sans risque +50 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Taux sans risque +200 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Écart d'obligation de société +50 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Écart d'obligation de gouvernement provincial et municipal +50 pb		Sensibilité aux actifs publiques à revenu variable Choc VM au temps 0 +20 %		Sensibilité aux actifs privés à revenu variable Choc VM au temps 0 +20 %	
	Scénario 1.1	Scénario 1.2	Scénario 1.3	Scénario 1.4	Scénario 2.1	Scénario 2.2	Scénario 2.3	Scénario 2.4	Scénario 3.1	Scénario 3.2	Scénario 3.3	Scénario 3.4
	11	12	13	14	21	22	23	24	31	32	33	34
00												
90000X0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90000X0230												
90000X0240												
90000X0250												
90000X0260												
90000X0270												
90000X0280												
90000X0290												
90000X0300												
90000X0310												
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90000X0320	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
90000X0340	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

¹ 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.

9000001250	9000001250	9000002150	9000002250	9000003150	9000003250

Sensibilités des composantes des calculs de l'ESCAP
(en milliers de dollars)
Pour les assureurs fédéraux exposés au risque relatif aux garanties de fonds distincts et autorisés à exercer l'activité d'assureur au Québec

Description	Formulaire	Page	Référence
Capital de catégorie 1			
Composantes clés du Capital de catégorie 1			
Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	10-100	1010010040 900009X010
Marges sur services contractuels présentées comme actifs (autres que celles en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans les Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	20-100	2010010140 900009X020
Marges sur services contractuels présentées comme actifs (en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	20-100	2010010400 900009X030
Marges sur services contractuels présentées comme passifs (en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans les Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	20-100	2010010420 900009X040
Marges sur services contractuels présentées comme passifs (autres que celles en lien avec les contrats de fonds distincts) incluses dans les Bénéfices non répartis ajustés	Trimestriel	20-100	2010010430 900009X050
Crusé ajusté des AÉRG	Trimestriel	20-100	2010010150 900009X070
Compte avec participation	Trimestriel	20-100	2010010160 900009X080
Passifs négatifs	Trimestriel	20-300	2030010180 900009X090
AID non temporaires	Trimestriel	20-300	2030010220 900009X100
AID temporaires	Trimestriel	20-300	2030010240 900009X110
Capital de catégorie 2	Trimestriel	10-100	1010010050 900009X120
Atribution de Favor	Trimestriel	10-100	1010010060 900009X130
Dépôts admissibles	Trimestriel	10-100	1010010070 900009X140
Risque de crédit	Trimestriel	10-100	1010010080 900009X160
Risque de marché	Trimestriel	10-100	1010010160 900009X160
Risque d'assurance	Trimestriel	10-100	1010010220 900009X170
Risque relatif aux garanties de fonds distincts (70-300 et 70-400)	Trimestriel	10-100	1010010240 900009X180
Credits pour les produits avec participation, pour les produits ajustables, pour les dépôts de titulaires de contrat et pour les produits d'assurance collective	Trimestriel	10-100	1010010300 900009X190
Credit pour diversification	Trimestriel	10-100	1010010310 900009X200
Risque opérationnel	Trimestriel	10-100	1010010340 900009X210
Coussin de solvabilité global	Trimestriel	10-100	1010010360 900009X220 0
Ratio de base (%)	Trimestriel	10-100	1010010010 900009X230 0,01%
Ratio total (%)	Trimestriel	10-100	1010010020 900009X240 0,02%

¹ 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.

Scénario de base	Tests de sensibilité ¹											
	Sensibilité aux taux d'intérêt Taux sans risque +/- 50 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Taux sans risque +/- 200 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Écart d'obligation de sociétés +/- 50 pb		Sensibilité aux taux d'intérêt Écart d'obligation de gouvernement provincial et municipal +/- 50 pb		Sensibilité aux actifs publiques à revenu variable Choc VM au temps 0 +/- 25 %		Sensibilité aux actifs privés à revenu variable Choc VM au temps 0 +/- 25 %	
	Scénario 1.1	Scénario 1.2	Scénario 1.3	Scénario 1.4	Scénario 2.1	Scénario 2.2	Scénario 2.3	Scénario 2.4	Scénario 3.1	Scénario 3.2	Scénario 3.3	Scénario 3.4
00	11	12	13	14	21	22	23	24	31	32	33	34
9000001250	9000001250		90000021250		90000021250		9000003250		90000031250		9000003250	

CARLI sensitivities
(in thousands of dollars)
For federally regulated insurers exposed to segregated fund guarantee risk and authorized to carry on insurance activities in Québec

Description	Form	Page	Reference
Tier 1 Capital	Quarterly	10-100	1010010040
Selected Tier 1 components			
Adjusted Retained Earnings	Quarterly	20-100	2010010140
Contractual service margins reported as assets (other than those in respect of segregated fund contracts) included in the calculation of Adjusted Retained Earnings	Quarterly	20-100	2010010460
Contractual service margins reported as assets (segregated fund contracts) included in the calculation of Adjusted Retained Earnings	Quarterly	20-100	2010010410
Contractual service margins reported as liabilities (segregated fund contracts) included in the calculation of Adjusted Retained Earnings	Quarterly	20-100	2010010420
Adjusted AOCI	Quarterly	20-100	2010010430
Participating Account	Quarterly	20-100	2010010150
Negative reserves	Quarterly	20-300	2030010162
DTA Non-Temporary	Quarterly	20-300	2030010230
DTA Temporary	Quarterly	20-300	2030010240
Tier 2 Capital	Quarterly	10-100	1010010050
Surplus allowance	Quarterly	10-100	1010010060
Eligible Deposits	Quarterly	10-100	1010010070
Credit Risk	Quarterly	10-100	1010010080
Market Risk	Quarterly	10-100	1010010160
Insurance Risk	Quarterly	10-100	1010010220
Segregated Fund Guarantee Risk	Quarterly	10-100	1010010240
Participating, Adjustable and Policyholder Deposits and Group Business Credits	Quarterly	10-100	1010010300
Diversification Credit	Quarterly	10-100	1010010310
Operational Risk	Quarterly	10-100	1010010340
Base Solvency Buffer	Quarterly	10-100	1010010390
Core Ratio (%)	Quarterly	10-100	1010010010
Total Ratio (%)	Quarterly	10-100	1010010020

Base scenario

Sensitivity tests

Scenario 1.1	Scenario 1.2	Scenario 1.3	Scenario 1.4	Interest Rate Corporate Spread +/- 50bps		Interest Rate Government Spread +/- 50bps		Public Non-fixed Income Time 0 MV shock +/- 20%		Private Non-fixed Income Time 0 MV shock +/- 20%	
				21	22	23	24	31	32	33	34
11	12	13	14								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Instructions

Sensitivity tests should be applied to both assets and liabilities, which could have impacts on the numerator (i.e., available capital, surplus allowance and eligible deposits) and the denominator (i.e., base solvency buffer) of the CARLI ratio.

The sensitivity tests should be performed on an enterprise-wide basis (i.e. non-participating, participating and segregated funds) including Canadian and foreign business (for insurers that operate internationally). Insurer's own pension plans are excluded from all sensitivity testing.

Interest Rate Sensitivity Tests

These sensitivity tests require insurers to determine the impact on their balance sheet and on their CARLI ratios of up and down shocks to the risk free interest rates, the corporate spreads and the provincial bond spreads. When calculating the Base Solvency Buffer for interest rate risk, the CARLI initial scenario in Chapter 5 should be constituted using the shocked risk free and corporate bond interest rate.

In addition to changes to fixed income asset values, Non-Fixed Income (NFI) asset values should also be revalued when sensitive to interest rates (e.g., real estate and interest rate derivatives should vary, but not common equities).

If government bond (provincial & municipal) market values are less than 10% of the fixed income asset portfolio market values at total company level, the corporate spread shocks should be applied on both corporate bonds and government bonds (provincial & municipal) and should be assumed to apply equally to all durations of the observable period and for all ratings. Insurers should update their IFRS 17 illiquidity premiums for changes in corporate spreads and government bond (provincial & municipal) spreads if the methodology chosen is sensitive to these spreads. The sensitivity should be reported in Scenarios 2.1 and 2.2.

If government bond (provincial & municipal) market values are greater than 10% of the fixed income asset portfolio market values at total company level, the government bond (provincial & municipal) spread shocks should be applied on the government bonds (provincial & municipal) only and should be assumed to apply equally to all durations of the observable period and for all ratings. The government bond (provincial & municipal) spread shocks will not change the market spreads used in the CARLI initial scenarios. Insurers should update their IFRS 17 illiquidity premiums for changes in government bond (provincial & municipal) spreads if the methodology chosen is sensitive to the spreads. The sensitivity should be reported in Scenarios 2.3 and 2.4.

The discount rate is split into three periods (observable, interpolation and ultimate rates).

Interest Rate Sensitivity	Observable	Interpolation	Ultimate
Risk Free			
L1 - Parallel Shock Down	-50bps	Re-interpolate	No change
L2 - Parallel Shock Up	+50bps	Re-interpolate	No change
L3 - Parallel Shock Up	+200bps	Re-interpolate	No change
L4 - Parallel Shock Up	+200bps	Re-interpolate	No change
Corporate Spread			
L1 - Parallel Shock Down	-25bps	Re-interpolate	No change
L2 - Parallel Shock Up	+25bps	Re-interpolate	No change
Government Bond Spread (provincial & municipal)			
L3 - Parallel Shock Down	-25bps	Re-interpolate	No change
L4 - Parallel Shock Up	+25bps	Re-interpolate	No change

The ultimate rate should remain unchanged. Interpolation should be used and follow the same interpolation method as used in the base scenario to determine rates between observable period and ultimate rates.

For insurers that do not have an explicit risk free discount curves to value their assets and liabilities, the shocks are applied as a parallel shift to the discount curve. The Interest Rate Sensitivity Tests are the same for all jurisdictions. For some geographic regions, this could result in negative interest rates for certain scenarios.

For products with cash flows that vary with underlying items, insurers should re-project those cash flows reflecting the shocked interest rates before discounting. The scenarios need to be representative of real life, as if the rates were those of the shock on the valuation date.

In order to be representative of future sensitivities (and not transition), locked-in CSM interest rates should not be changed.

The change in liabilities due to the impact on time value of options and guarantees (TVOG) or cost of guarantees (COG) of segregated funds should be reflected in the tests.

NFI Sensitivity Tests

This sensitivity test exercise requires insurers to determine the impact on their balance sheet and on their CARLI ratios of up and down shocks on the value of NFI assets. Fixed income asset values should remain unchanged.

If private NFI market values are less than 10% of the NFI asset market values at total company level, Scenarios 3.3. and 3.4. are optional. Otherwise, Scenarios 3.3. and 3.4. should be completed.

Public NFI Sensitivity		Time zero MV shock
3.1 - Shock Down		-20%
3.2 - Shock Up		+20%
Private NFI Sensitivity		Time zero MV shock
3.3 - Shock Down		-20%
3.4 - Shock Up		+20%

Indirect impacts to products held that are sensitive to a change in equity prices should be included. Such indirect exposures may include, but are not limited to:

- Mutual funds invested in equity or using leverage (see CARLI Section 5.4).
- Derivatives sensitive to equity prices and/or volatilities, and
- Liabilities of insurance products whose value is influenced by equity markets.

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

9000011250	9000011250	9000021250	9000032250	9000031250	9000032250
------------	------------	------------	------------	------------	------------