

# 5.

## Institutions financières

---

- 5.1 Avis et communiqués
  - 5.2 Réglementation et lignes directrices
  - 5.3 Autres consultations
  - 5.4 Avis d'intention des assujettis et autres avis
  - 5.5 Sanctions administratives
  - 5.6 Protection des dépôts
  - 5.7 Autres décisions
-

## 5.1 AVIS ET COMMUNIQUÉS

### **Avis relatif au dépôt de l'état annuel et autres documents pour l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2024 – Assureurs de dommages autorisés à exercer leurs activités au Québec**

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

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

Les annexes du présent avis contiennent les exigences spécifiques de l'Autorité relatives au dépôt des documents pour l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2024. Une version intégrale de ce présent avis est également disponible sur le site Web de l'Autorité à l'adresse :

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

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

#### **Sanctions administratives pécuniaires**

Nous vous rappelons qu'il est de la responsabilité de chaque assureur de s'assurer que l'Autorité reçoive, aux dates déterminées, les documents et renseignements exigés.

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

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

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

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

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

#### **Renseignements additionnels :**

Si des renseignements s'avéraient nécessaires, veuillez adresser vos questions par courriel à l'adresse : [Info-Divulgations@lautorite.qc.ca](mailto:Info-Divulgations@lautorite.qc.ca)

Le 12 décembre 2024

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE DOMMAGES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 1

| CHARTRE DU QUÉBEC   |                |                   |   |
|---|----------------|-------------------|---|
| Société par actions, Société mutuelle membre d'une fédération, Société mutuelle et Union Réciproque   | Code du relevé | Format du fichier | Échéance<br>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PC3/PCPROV)  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PCPROV), dûment <b>signé</b> .<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (page 10.10 à 10.17) - si applicable<br>- Organigramme (page 10.30)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.52)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.60)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 99.10)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 99.20) | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.10, 20.11 et 20.22 à 20.60 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b> .  | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé P&C, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 110            | PDF               | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4).   | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4), dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b>   | -              | PDF               | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé TCM/TSAS, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)  | 710            | PDF               | 90 jours  |
| • Liste des personnes formant l'union réciproque (l'Union). ***   | 175            | Excel             | 60 jours  |
| • Copie des principales lettres de crédit et des confirmations des fiduciaires concernant les dépôts reçus au bénéfice de l'assureur inscrits à la p.70.60 du relevé annuel. Cette confirmation doit inclure le texte suivant ou l'équivalent: « Nous confirmons détenir au 31 décembre 2024, au bénéfice de (nom de l'assureur), la somme de _____ \$ déposée par (nom du réassureur). »<br>(si applicable)  | 180            | PDF               | 60 jours  |
| • Plan d'affaires pour l'année 2025, incluant une prévision du bilan, de l'état des résultats et du Test sur le capital minimal (TCM).  | 190            | PDF               | 60 jours  |
| • États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> , (version « officielle »)   | 200            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible.<br>(si applicable)   | 200            | PDF               |   |
| • États financiers non consolidés de l'assureur, des filiales, des entreprises associées et coentreprises dans lesquelles l'assureur a une participation.<br>(si applicable)  | 300            | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .  | 400            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Tableaux supplémentaires - Rapport de l'actuaire désigné.<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 410            | Excel             | 60 jours  |
| • Tableaux d'analyse sur les sinistres non payés et le rapport sinistres-primes.  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné.<br>(si applicable)  | 440            | PDF               | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .<br>(Les instructions seront disponibles sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>   | 500            | PDF intelligent*  | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 510            | Excel             | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Examen par des pairs - ESF.<br>(si applicable)  | 520            | PDF               | <b>Note 2</b>   |
| • Notes de couverture de réassurance, incluant celles afférentes à tous les traités ou ententes de réassurance qui seront en vigueur en 2025.<br>(si applicable)  | 590            | PDF               | 60 jours  |
| • Formulaire de données sur les engagements relatifs aux tremblements de terre.<br>(Tous les assureurs doivent compléter le fichier qu'ils soient exposés ou non au risque de tremblement de terre.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>   | 740            | Excel             | <b>31 mai 2025</b>  |
| • Rapport du Comité d'éthique, dûment <b>signé</b> .  | 760            | PDF               | 60 jours  |

Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.

Note 2 : au plus tard le 31 décembre.

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

\*\*Le ratio du TCM doit être audité annuellement par un auditeur. Le rapport d'audit portant sur le ratio du TCM doit être distinct de celui de l'auditeur qui accompagne le relevé annuel P&C déposé à l'Autorité. L'audit doit être effectué conformément aux normes relatives aux missions d'audit établies par le Conseil des normes d'audit et de certification du Canada. L'opinion de l'auditeur doit porter sur le respect de la Ligne directrice TCM lors de l'établissement du ratio TCM présenté à la page 10.00 du relevé du TCM.

\*\*\* Seulement l'union réciproque est tenue de déposer la liste des personnes qui la forment.

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE DOMMAGES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 1

| CHARTRE DU QUÉBEC   |                |                   |   |
|---|----------------|-------------------|---|
| Organisme d'autoréglementation  | Code du relevé | Format du fichier | Échéance<br>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PC3/PCPROV)  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PCPROV), dûment <b>signé</b> .<br>- Organigramme (page 10.30)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.52)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.60)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 99.10)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 99.20) | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.10, 20.11 et 20.22 à 20.60 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b> .  | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé P&C, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 110            | PDF               | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4).   | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4), dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b>   | -              | PDF               | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé TCM/TSAS, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)  | 110            | PDF               | 90 jours  |
| • Copie des principales lettres de crédit et des confirmations des fiduciaires concernant les dépôts reçus au bénéfice de l'assureur inscrits à la page 70.60 de l'état annuel. Cette confirmation doit inclure le texte suivant ou l'équivalent: « Nous confirmons détenir au 31 décembre 2024, au bénéfice de (nom de l'assureur), la somme de \$ déposée par (nom du réassureur). »<br>(si applicable)                     | 180            | PDF               | 60 jours  |
| • Plan d'affaires pour l'année 2025, incluant une prévision du bilan, de l'état des résultats et du Test sur le capital minimal (TCM).  | 190            | PDF               | 60 jours  |
| • États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> .<br>(version « officielle »)  | 200            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible.<br>(si applicable)   | 200            | PDF               |   |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .  | 400            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Tableaux supplémentaires - Rapport de l'actuaire désigné.<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 410            | Excel             | 60 jours  |
| • Tableaux d'analyse sur les sinistres non payés et le rapport sinistres-primes.  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné.<br>(si applicable)  | 440            | PDF               | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .<br>(Les instructions seront disponibles sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>   | 500            | PDF intelligent*  | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 510            | Excel             | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Examen par des pairs - ESF.<br>(si applicable)  | 520            | PDF               | <b>Note 2</b>   |
| • Notes de couverture de réassurance, incluant celles afférentes à tous les traités ou ententes de réassurance qui seront en vigueur en 2025.<br>(si applicable)  | 590            | PDF               | 60 jours  |

**Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.**

**Note 2 : au plus tard le 31 décembre.**

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

\*\*Le ratio du TCM doit être audité annuellement par un auditeur. Le rapport d'audit portant sur le ratio du TCM doit être distinct de celui de l'auditeur qui accompagne le relevé annuel P&C déposé à l'Autorité. L'audit doit être effectué conformément aux normes relatives aux missions d'audit établies par le Conseil des normes d'audit et de certification du Canada. L'opinion de l'auditeur doit porter sur le respect de la Ligne directrice TCM lors de l'établissement du ratio TCM présenté à la page 10.00 du relevé du TCM.

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE DOMMAGES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 1

| <b>CHARTE DU QUÉBEC</b>   |                |                   |   |
|---|----------------|-------------------|---|
| Fédération de sociétés mutuelles d'assurance  | Code du relevé | Format du fichier | <u>Échéance</u><br>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice /<br>Date fixe |
| • États financiers audités, dûment <b>signés</b> .  | 200            | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif des polices incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .   | 400            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Notes de couverture de réassurance, incluant celles afférentes à tous les traités ou ententes de réassurance qui seront en vigueur en 2025. (si applicable) | 590            | PDF               | 60 jours  |

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

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE DOMMAGES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 2

| CHARTRE DU CANADA<br>CHARTRE EXTRA-PROVINCIALE   |                |                   |   |
|--|----------------|-------------------|---|
| Société par actions, Société mutuelle et Union réciproque  | Code du relevé | Format du fichier | Échéance<br>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PC3/PCPROV).  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé annuel P&C (PC1/PC2/PC3/PCPROV), dûment <b>signé</b> .<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.10 à 10.15)<br>- Organigramme (page 10.30)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.52)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.60)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 99.10)<br>- Attestation portant sur le relevé annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 99.20)   | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.10, 20.11 et 20.22 à 20.60 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b> .   | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé P&C, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)  | 110            | PDF               | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4).  | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4), dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b>  | -              | PDF               | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé TCM/TSAS, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 710            | PDF               | 90 jours  |
| • Relevé financier annuel (MI3/MI4/MI5/MIPROV)**   | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé financier annuel (MI3/MI4/MI5/MIPROV), dûment <b>signé**</b> .<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.10 à 10.15)<br>- Organigramme (page 10.30)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.52)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.60)<br>- Attestation portant sur l'état annuel - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 99.10)<br>- Attestation portant sur l'état annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 99.20) | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé au principal organisme de réglementation portant sur les pages 20.10 à 20.60, dûment <b>signé</b> .  | -              | PDF               | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé financier MI, dûment <b>signée**</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 110            | PDF               | 60 jours  |
| • Relevé annuel sur le test de suffisance du capital (TSAH) **   | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Relevé annuel sur le test de suffisance du capital (TSAH), dûment <b>signé**</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.</b>   | -              | PDF               | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé TSAH, dûment <b>signée**</b> .<br>(L'Attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br>(Formulaires et instructions)  | 710            | pdf               | 90 jours  |
| • Liste des personnes formant l'union réciproque (l'Union). ***  | 175            | Excel             | 60 jours  |
| • Copie des principales lettres de crédit et des confirmations des fiduciaires concernant les dépôts reçus au bénéfice de l'assureur inscrits à la p.70.60 de l'état annuel. Cette confirmation doit inclure le texte suivant ou l'équivalent: « Nous confirmons détenir au 31 décembre 2024, au bénéfice de (nom de l'assureur), la somme de _____ \$ déposée par (nom du réassureur). » (si applicable)  | 180            | PDF               | 60 jours  |
| • États financiers audités présentés aux actionnaires, aux membres ou aux personnes formant l'Union, dûment <b>signés</b> . (version « officielle »)   | 200            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)   | 200            | PDF               |   |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .   | 400            | PDF intelligent*  | 60 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné – Tableaux supplémentaires qui sont déposés auprès de votre régulateur principal.  | 410            | Excel             | 60 jours  |
| • Tableaux d'analyse sur les sinistres non payés et le rapport sinistres-primés.   | -              | Excel             | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable)  | 440            | PDF               | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport sur l'examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .   | 500            | PDF intelligent*  | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Fichier Excel - Rapport sur l'examen de la santé financière - ESF. (Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 510            | Excel             | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Examen par des pairs - ESF. (si applicable)  | 520            | PDF               | <b>Note 2</b>   |
| • Formulaire de données sur les engagements relatifs aux tremblements de terre. (Tous les assureurs doivent compléter le fichier qu'ils soient exposés ou non au risque de tremblement de terre)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a>  | 740            | Excel             | <b>31 mai 2025</b>  |

Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.

Note 2 : au plus tard le 31 décembre.

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

\*\* Seulement les sociétés d'assurance hypothécaire sont tenues de déposer le Relevé financier annuel AH ainsi que leur test de suffisance du capital au moyen du Relevé sur le test de suffisance du capital (TSAH).

\*\*\* Seulement l'union réciproque est tenue de déposer la liste des personnes qui la forment.

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE DOMMAGES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 3

| <b>CHARTRE ÉTRANGÈRE</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions et Société mutuelle</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours<br/>suivant la date de fin<br/>d'exercice / Date fixe</b> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel P&amp;C (PC1/PC2/PC3/PCPROV).<br/>Le fichier Excel <u>doit contenir</u> l'attestation de l'Agent principal au Canada (page 99.11), dûment signée ainsi que les notes aux états financiers, version projet (si disponible).</li> </ul>   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel P&amp;C (PC1/PC2/PC3/PCPROV), dûment <b>signé</b>.               <ul style="list-style-type: none"> <li>Renseignements annuels sur l'assureur (page 10.10)</li> <li>Organigramme (page 10.30)</li> <li>État des flux de trésorerie (page 20.52)</li> <li>Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.60)</li> <li>Attestation portant sur le relevé annuel - Agent principal au Canada, dûment <b>signée</b> (page 99.11)</li> <li>Attestation portant sur le relevé annuel - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 99.15)</li> </ul> </li> </ul> | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.10, 20.11 et 20.22 à 20.60 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Attestation de conformité des versions - Relevé P&amp;C, dûment <b>signée</b>.<br/>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>   | 110                   | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Copie des principales lettres de crédit et des confirmations des fiduciaires concernant les dépôts reçus au bénéfice de l'assureur inscrits à la p.70.60 de l'état annuel. Cette confirmation doit inclure le texte suivant ou l'équivalent:<br/>« Nous confirmons détenir au 31 décembre 2024, au bénéfice de (nom de l'assureur), la somme de _____ \$ déposée par (nom du réassureur). » (si applicable)</li> </ul>  | 180                   | PDF                      | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Liste des souscripteurs du Lloyd's au Québec**</li> </ul>   | 185                   | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4).</li> </ul>  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé relatif au test du capital minimal - TCM (PC4) / Test de suffisance de l'actif des succursales - TSAS (PC4), dûment <b>signé</b>.<br/><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b></li> </ul>  | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Attestation de conformité des versions - Relevé TCM/TSAS, dûment <b>signée</b>.<br/>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>  | 710                   | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>États financiers audités de l'assureur portant sur les activités exercées au Québec et/ou au Canada, dûment <b>signés</b>.</li> </ul>   | 200                   | PDF intelligent*         | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport annuel de l'assureur incorporé à l'étranger présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible. (si applicable)</li> </ul>  | 200                   | PDF                      |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | 400                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'actuaire désigné – Tableaux supplémentaires qui sont déposés auprès de votre régulateur principal.</li> </ul>  | 410                   | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Tableaux d'analyse sur les sinistres non payés et le rapport sinistres-primés.</li> </ul>   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné. (si applicable)</li> </ul>  | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | 500                   | PDF intelligent*         | <b>31 décembre 2025</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br/>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a></li> </ul>   | 510                   | Excel                    | <b>31 décembre 2025</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Examen par des pairs - ESF. (si applicable)</li> </ul>  | 520                   | PDF                      | <b>Note 2</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Formulaire de données sur les engagements relatifs aux tremblements de terre.<br/>(Tous les assureurs doivent compléter le fichier qu'ils soient exposés ou non au risque de tremblement de terre)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-dommages/</a></li> </ul>   | 740                   | Excel                    | <b>31 mai 2025</b>  |

**Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.**

**Note 2 : au plus tard le 31 décembre.**

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

\*\* Seulement Lloyd's est tenu de déposer la liste des souscripteurs.

**Avis relatif au dépôt de l'état annuel et autres documents pour l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2024 – Assureurs de personnes autorisés à exercer leurs activités au Québec**

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

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

Les annexes du présent avis contiennent les exigences spécifiques de l'Autorité relatives au dépôt des documents pour l'exercice financier se terminant le 31 décembre 2024. Une version intégrale de ce présent avis est également disponible sur le site Web de l'Autorité à l'adresse :

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

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

**Sanctions administratives pécuniaires**

Nous vous rappelons qu'il est de la responsabilité de chaque assureur de s'assurer que l'Autorité reçoive, aux dates déterminées, les documents et renseignements exigés.

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

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

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

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

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

**Renseignements additionnels :**

Si des renseignements s'avéraient nécessaires, veuillez adresser vos questions par courriel à l'adresse : [Info-Divulgations@lautorite.qc.ca](mailto:Info-Divulgations@lautorite.qc.ca)

Le 12 décembre 2024



**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 1

| <b>CHARTRE DU QUÉBEC</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe</b> |
| • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV).  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment <b>signé</b> .<br>- Attestation portant sur l'état annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 10.005)<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 à 10.013)<br>- Organigramme (page 10.040)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.050)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060)                        | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.002, 20.004 et 20.022 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b> .   | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions)  | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| • Plan d'affaires pour l'année 2025, incluant une prévision du bilan et de l'état des résultats.   | 190                   | PDF                      | 60 jours  |
| • États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> .<br>(version « officielle »)   | 200                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| • Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible.<br>(si applicable)  | 200                   | PDF                      |   |
| • États financiers non consolidés de l'assureur, des filiales, des entreprises associées et coentreprises dans lesquelles l'assureur a une participation.<br>(si applicable)   | 300                   | PDF                      | 60 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .<br>(Le Guide de l'actuaire est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 400                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| • Tableaux supplémentaires – Rapport sur le passif<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 420                   | Excel                    | 60 jours  |
| • Examen par des pairs – Rapport de l'actuaire désigné.<br>(si applicable)   | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .<br>(Le Guide de l'actuaire sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2025.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 500                   | PDF intelligent*         | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2025.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 510                   | Excel                    | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Examen par des pairs - ESF.<br>(si applicable)   | 520                   | PDF                      | <b>Note 2</b>   |
| • Relevé annuel ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes.   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| • Relevé annuel ESCAP, Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes, dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.**</b>   | -                     | PDF                      | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé ESCAP, dûment <b>signée</b> .<br>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions) | 710                   | PDF                      | 90 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la ligne directrice ESCAP, dûment <b>signé</b> .  | 720                   | PDF                      | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - ESCAP.<br>(si applicable)   | 735                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport du Comité d'éthique, dûment <b>signé</b> .   | 760                   | PDF                      | 60 jours  |

**Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.**

**Note 2 : au plus tard le 31 décembre.**

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

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

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 1

| <b>CHARTRE DU QUÉBEC</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Compagnie d'assurance funéraire</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours suivant la date de fin d'exercice / Date fixe</b> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• État annuel du S-20.<br/>Hyperliens pour les modifications au formulaire et aux instructions:<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• État annuel du S-20, dûment <b>signé</b>.               <ul style="list-style-type: none"> <li>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 0100 à 0140)</li> <li>- Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité, dûment <b>signé</b> (page 0600)</li> <li>- Rapport de l'actuaire désigné, dûment <b>signé</b> (page 0900)</li> <li>- Attestation des administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 1000)</li> </ul> </li> </ul> | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Attestation de conformité des versions - Formulaire S-20, dûment <b>signée</b>.<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>  | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport annuel ou états financiers audités présentés aux membres, dûment <b>signés</b>.<br/>(version « officielle »)</li> </ul>   | 200                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | 400                   | PDF intelligent*         | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Toutes les modifications ou nouvelles ententes de réassurance.</li> </ul>   | 580                   | PDF                      | 60 jours  |

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

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 2

| <b>CHARTÉ DU CANADA<br/>CHARTÉ EXTRA-PROVINCIALE</b>  |                       |                          |   |
|---|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels</b>  | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours<br/>suivant la date de fin<br/>d'exercice / Date fixe</b> |
| • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV).   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| • Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment <b>signé</b> .<br>- Attestation portant sur l'état annuel - Dirigeants, dûment <b>signée</b> (page 10.000)<br>- Attestation portant sur l'état annuel - Administrateurs, dûment <b>signée</b> (page 10.005)<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 et 10.013) *pour les charte extra-provinciales<br>- Renseignements annuels sur l'assureur (page 10.012)<br>- Organigramme (page 10.040)<br>- État des flux de trésorerie (page 20.050)<br>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060) | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| • Relevé trimestriel supplémentaire Vie (LF4)   | -                     | Excel                    | 60 jours<br><b>(Nouveau)</b>  |
| • Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.002, 20.004 et 20.022 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b> .  | -                     | PDF                      | 60 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment <b>signée</b> .<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 110                   | PDF                      | 60 jours  |
| • États financiers audités présentés aux actionnaires ou aux membres, dûment <b>signés</b> .<br>(version « officielle »)  | 200                   | PDF<br>intelligent*      | 60 jours  |
| • Rapport annuel présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible.<br>(si applicable)   | 200                   | PDF                      |   |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b> .  | 400                   | PDF<br>intelligent*      | 60 jours  |
| • Tableaux supplémentaires – Rapport sur le passif<br>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>   | 420                   | Excel                    | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné.<br>(si applicable)  | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| • Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b> .  | 500                   | PDF<br>intelligent*      | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2025.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a>  | 510                   | Excel                    | <b>31 décembre 2025</b>   |
| • Examen par des pairs - ESF.<br>(si applicable)  | 520                   | PDF                      | <b>Note 2</b>   |
| • Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA).  | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| • Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA), dûment <b>signé</b> .<br><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.</b>  | -                     | PDF                      | 90 jours  |
| • Attestation de conformité des versions - Relevé TSAV, dûment <b>signée</b> .<br>(L'Attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br>(Formulaires et instructions)   | 710                   | PDF                      | 90 jours  |
| • Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la norme de capital réglementaire, dûment <b>signé</b> .   | 720                   | PDF                      | 60 jours  |
| • Examen par des pairs - TSAV.<br>(si applicable)   | 735                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |

**Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.**

**Note 2 : au plus tard le 31 décembre.**

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

**ASSUREURS ET RÉASSUREURS DE PERSONNES  
AUTORISÉS À EXERCER LEURS ACTIVITÉS AU QUÉBEC  
DOCUMENTS REQUIS POUR L'EXERCICE FINANCIER SE TERMINANT LE 31 DÉCEMBRE 2024**

ANNEXE 3

| <b>CHARTRE ÉTRANGÈRE</b>   |                       |                          |   |
|--|-----------------------|--------------------------|---|
| <b>Société par actions, Société mutuelle et Société de secours mutuels</b>   | <b>Code du relevé</b> | <b>Format du fichier</b> | <b>Échéance<br/>Nombre de jours<br/>suivant la date de fin<br/>d'exercice / Date fixe</b> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV).<br/>Le fichier excel doit contenir l'attestation de l'Agent principal au Canada (page 10.002), dûment signée, ainsi que les notes aux états financiers, <u>version projet</u> (si disponible).</li> </ul>   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel Vie (LF1/LF2/LF3/LFPROV), dûment signé.</li> <li>- Attestation portant sur l'état annuel - Agent principal au Canada, dûment <b>signée</b> (page 10.002)</li> <li>- Attestation - Président/Chef de la direction, dûment <b>signée</b> (page 10.004)</li> <li>- Renseignements annuels sur l'assureur (pages 10.010 et 10.012)</li> <li>- Organigramme (page 10.040)</li> <li>- État des flux de trésorerie (page 20.050)</li> <li>- Notes afférentes aux états financiers audités (page 20.060)</li> </ul> | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé trimestriel supplémentaire Vie (LF4)</li> </ul>  | -                     | Excel                    | 60 jours<br><b>(Nouveau)</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'auditeur indépendant adressé à l'Autorité portant sur les pages 20.002, 20.004 et 20.022 à 20.060 (excluant les pages sur la conciliation des passifs), dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Attestation de conformité des versions - Relevé Vie, dûment <b>signée</b>.<br/>(L'Attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>   | 110                   | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>États financiers audités de l'assureur portant sur les activités exercées au Québec et/ou au Canada, dûment <b>signés</b>.</li> </ul>   | 200                   | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport annuel de l'assureur incorporé à l'étranger présenté aux actionnaires ou aux membres, dès que disponible.<br/>(si applicable)</li> </ul>  | 200                   | PDF                      |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'actuaire désigné sur le passif, incluant le certificat, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | 400                   | PDF<br>intelligent*      | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Tableaux supplémentaires – Rapport sur le passif<br/>(Le fichier est disponible sur le site Web de l'Autorité.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a></li> </ul>  | 420                   | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Examen par des pairs - Rapport de l'actuaire désigné.<br/>(si applicable)</li> </ul>  | 440                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>  | 500                   | PDF<br>intelligent*      | <b>31 décembre 2025</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Fichier Excel - Rapport sur l'Examen de la santé financière - ESF.<br/>(Le fichier sera disponible sur le site Web de l'Autorité d'ici mars 2025.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a></li> </ul>   | 510                   | Excel                    | <b>31 décembre 2025</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Examen par des pairs - ESF.<br/>(si applicable)</li> </ul>  | 520                   | PDF                      | <b>Note 2</b>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA).</li> </ul>   | -                     | Excel                    | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Relevé annuel - Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie (TSAV/TSMVA), dûment <b>signé</b>.<br/><b>Il doit inclure le rapport de l'auditeur indépendant.</b></li> </ul>   | -                     | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Attestation de conformité des versions - Relevé TSAV/TSMVA, dûment <b>signée</b>.<br/>(L'attestation doit être datée et signée suite à la production du rapport de l'auditeur.)<br/><a href="https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/">https://lautorite.qc.ca/professionnels/assureurs/divulgations/assurance-de-personnes/</a><br/>(Formulaires et instructions)</li> </ul>  | 710                   | PDF                      | <b>31 mai 2025</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapport de l'actuaire désigné sur l'attestation de la norme de capital réglementaire, dûment <b>signé</b>.</li> </ul>   | 720                   | PDF                      | 60 jours  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Examen par des pairs - TSAV.<br/>(si applicable)</li> </ul>   | 735                   | PDF                      | <b>Note 1</b>   |

**Note 1 : dans les 30 jours suivant la diffusion du rapport de l'actuaire désigné.**

**Note 2 : au plus tard le 31 décembre.**

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

## 5.2 RÉGLEMENTATION ET LIGNES DIRECTRICES

Aucune information.

### 5.3 AUTRES CONSULTATIONS

Aucune information.

## 5.4 MODIFICATIONS AUX REGISTRES DE PERMIS DES ASSUREURS, DES SOCIÉTÉS DE FIDUCIE ET SOCIÉTÉS D'ÉPARGNE ET DES STATUTS DES COOPÉRATIVES DE SERVICES FINANCIERS

### 5.4.1 Assureurs

#### SOCIÉTÉ D'ASSURANCE VIE MD SCOTIA-VIE, COMPAGNIE D'ASSURANCE

##### Avis portant sur le réexamen d'autorisations à la suite d'une fusion

Avis est donné que l'Autorité des marchés financiers a maintenu inchangées les autorisations d'exercer au Québec l'activité d'assureur de Société d'Assurance Vie MD et de Scotia-Vie, compagnie d'assurance dans la catégorie « assurance sur la vie », et a déterminé que la catégorie « assurance contre la maladie ou les accidents » devait être révoquée (les « Sociétés »).

Le réexamen des autorisations de ces Sociétés a été effectué en vertu des articles 146, 155 et 156 de la *Loi sur les assureurs*, RLRQ, c. A-32.1, en raison de leur fusion.

##### Personne morale issue de la fusion :

- Nom envisagé : Société d'Assurance Vie MD (nom utilisé au Québec au Québec par MD Life Insurance Company)

Adresse du siège envisagé : 1870, Alta Vista Drive  
Ottawa (Ontario) K1G 6R7

La personne morale issue de la fusion sera autorisée à exercer au Québec ses activités dans la catégorie « assurance sur la vie ».

Cet avis fait suite à l'avis d'intention publié le 14 novembre 2024.

Pour plus d'information concernant Société d'Assurance Vie MD, veuillez accéder au *Registre des assureurs, institutions de dépôts et sociétés de fiducie* disponible sur le site Web de l'Autorité à l'adresse suivante :

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/registres/registre-assureurs-institutions-de-depots-et-societes-de-fiducie>

Le 12 décembre 2024

**SOCIÉTÉ D'ASSURANCE VIE MD****Avis de révocation partielle d'une autorisation**

Avis est donné que l'Autorité des marchés financiers a fait droit à la demande de Société d'Assurance Vie MD (« MD Vie ») visant la révocation partielle de son autorisation d'exercer au Québec l'activité d'assureur.

Depuis le 1<sup>er</sup> novembre 2024, MD Vie n'est plus autorisée à exercer au Québec l'activité d'assureur dans la catégorie « assurance contre la maladie ou les accidents ».

Conformément à l'article 161 de la *Loi sur les assureurs*, la révocation de la catégorie « assurance contre la maladie ou les accidents » est finale puisque MD n'est liée par aucun contrat souscrit en conformité avec son autorisation dans cette catégorie d'assurance.

Cette décision fait suite à l'avis de la demande de révocation publié le 28 novembre 2024.

Le 12 décembre 2024



## 5.5 SANCTIONS ADMINISTRATIVES

Aucune information.

## 5.6 PROTECTION DES DÉPÔTS

Aucune information.

## 5.7 AUTRES DÉCISIONS

Aucune information.