UV ASSURANCE

INDIVIDUELLE • COLLECTIVE • INVESTISSEMENT

Fondée en 1889

Rapport annuel 2021

Ces **valeurs** qui nous **rassemblent**.

Table des matières

Qui sommes-nous?	Vision, mission	3
Conseil d'administration	Mot du président du conseil	5-7
	Membres du conseil d'administration	8
Haute direction	Mot du président-directeur général	10-13
	Membres de la direction	14
Réseaux et partenaires	Bien entouré	16
	Faits saillants de l'année	17-18
	Innovation technologique	19
États financiers consolidés résumés	Rapport de la direction	21
	Rapport de l'actuaire désigné	22
	Rapport de l'auditeur indépendant	23
	États financiers consolidés résumés	24-25
Ressources humaines	Nos alliés à l'interne	27
	Virage santé mieux-être	28
	Engagement de nos employés	29
Collectivité	Implication communautaire et sociale	31-32
Conclusion	Nos FORCES au service de nos mutualistes	33

Assuris

UV Assurance est membre d'Assuris. Assuris est la société à but non lucratif chargée de protéger les assurés canadiens en cas de faillite de leur compagnie d'assurance vie.

Les consommateurs peuvent obtenir des renseignements sur la protection d'Assuris en se rendant sur le site Web, à l'adresse www.assuris.ca, ou en communiquant avec le Centre d'information d'Assuris, au 1 866 878-1225.

Fierté

Notre enthousiasme et notre engagement nous permettent, collectivement, de **viser le dépassement et la réussite**. C'est cette notion d'excellence qui anime notre sentiment d'appartenance à notre équipe et qui nous rend tous très fiers de notre mutuelle.

INDIVIDUELLE • COLLECTIVE • INVESTISSEMENT •
Fondée en
1889

La fierté est la première des six valeurs fondamentales que nous prônons au quotidien et que nous partageons avec nos partenaires et nos mutualistes. À travers les différentes sections du rapport annuel, vous aurez l'occasion de découvrir de quelle manière chacune de nos valeurs guide nos actions et reflète notre personnalité d'entreprise.

Notre vision

Une mutuelle hautement technologique et performante, reconnue pour ses produits de qualité et ses experts qui offrent un service de proximité exceptionnel.

Notre mission

Une équipe engagée à offrir une expérience et des solutions novatrices favorisant la santé globale et financière.

« Assurer » la tranquillité d'esprit

Ouverture d'esprit

Nous sommes **à l'écoute et disposés à innover**. Nous sommes une équipe dynamique qui favorise la consultation, la prise d'initiatives et qui veille continuellement aux intérêts de nos assurés et de nos partenaires.

Conseil d'administration

Mot du président du conseil

Richard Fortier

Mener à bon port

Nous avons poursuivi nos activités planifiées en dépit d'une pandémie mondiale qui n'a montré pratiquement aucun signe d'épuisement en 2021. Nonobstant la lassitude généralisée face à cette situation hors de notre contrôle, notre détermination est restée inébranlable et nous avons continué de nous adapter pour offrir un service de qualité incomparable tout en livrant plusieurs projets d'envergure. C'est grâce à la qualité, à l'agilité et à la créativité de ses troupes que UV Assurance a su se démarquer et se positionner avantageusement sur l'échiquier des compagnies d'assurance canadiennes au cours des dernières années.

Malgré un contexte économique encore difficile marqué par de légères augmentations de taux d'intérêt et par une hausse de l'inflation, en plus d'investissements importants en technologies, nous avons su tirer notre épingle du jeu en réalisant notre planification budgétaire et notre plan stratégique comme en témoignent nos résultats financiers au 31 décembre 2021. Notre ratio de solvabilité demeure toujours au-dessus de 200 %, ce qui fait de UV Assurance une entreprise particulièrement solide financièrement.

Bilan de mes cinq ans à la présidence

L'année 2021 marque la fin de mon mandat à titre d'administrateur et de président du conseil d'administration de UV Assurance. Lorsque j'ai accepté le rôle de président il y a un peu plus de cinq ans déjà, j'ai cerné deux priorités pour accomplir une transformation majeure de notre mutuelle et lui permettre de se tailler une place de choix dans un marché particulièrement compétitif : la pérennité et la saine gouvernance.

Assurer la pérennité d'une mutuelle centenaire

La nomination, par le conseil d'administration en 2016, d'un nouveau président-directeur général, M. Christian Mercier, a été le point de départ des travaux pour assurer la pérennité de la compagnie, alors que de nombreux changements positifs ont résulté de son arrivée. C'est avec une vision commune que nous avons entrepris dans un premier temps une réforme de la culture interne et mis en place une politique de rémunération globale pour favoriser la rétention des employés et l'attraction de nouveaux talents. Ces interventions ont été fructueuses puisqu'elles ont mené à plus d'une centaine de nouvelles embauches, nécessaires à l'exécution de notre virage majeur.

L'innovation étant devenue notre véritable cheval de bataille, nous avons misé sur le renouvellement de notre marque de commerce en 2019 afin de solidifier notre image à travers le pays et mieux refléter notre dynamisme. Parallèlement, nous avons mis sur pied deux importants chantiers nécessaires à notre croissance future. En premier lieu, nous nous sommes engagés dans une transformation numérique sans précédent qui a franchi une étape déterminante en décembre 2021 et qui continuera d'évoluer au cours des prochaines années.

En effet, en cinq ans, nous avons réalisé l'analyse et l'implantation de plusieurs projets technologiques majeurs afin de favoriser la gestion électronique de nos documents, dont une toute nouvelle plateforme en assurance individuelle qui a vu le jour sous le nom de « Mon Univers » au printemps 2020 et qui comprend autant le système administratif interne que le guichet utilisateur pour les conseillers et clients. Nous avons également procédé en 2018 à l'acquisition de Magik-Net, une compagnie spécialisée en logiciel de gestion d'assurance collective. Cette transaction nous a permis d'accélérer et de simplifier la refonte de notre système administratif du côté de l'assurance collective dont les travaux se sont achevés en fin d'année 2021. Et finalement, nous avons aussi profité de l'implantation de la norme IFRS 17 pour repenser complètement notre gestion des finances en finalisant les travaux, également en fin d'année 2021, d'un tout nouveau système comptable qui facilite les opérations quotidiennes. Tous ces projets de mise à niveau étaient nécessaires au développement de nouvelles affaires, ainsi que pour offrir un excellent service. Ils ont été accomplis dans un temps record grâce à la détermination de nos équipes, ainsi qu'à la collaboration de nos partenaires et fournisseurs.

Le deuxième chantier d'importance a été la vente de notre lieu d'affaires au centre-ville de Drummondville et la construction d'un tout nouveau siège social moderne et hautement technologique. Doté de cinq étages et bénéficiant d'une visibilité accrue en bordure de l'autoroute 20 à Drummondville, ce projet a été mis sur pied avec un objectif clair : permettre l'expansion de UV Assurance et offrir aux employés bien plus qu'un lieu de travail, un véritable milieu de vie. Depuis l'été 2020, et selon les règles sanitaires en vigueur, les employés ont accès à un environnement convivial avec des bureaux équipés à la fine pointe de la technologie, des espaces de rassemblement et de détente, un stationnement intérieur à vélo, un gymnase et une salle de cours de groupe. Cette modernisation s'inscrit d'ailleurs dans le grand virage santé mieux-être de la compagnie, un autre projet que nous avons initié et qui vise à placer le bien-être de nos ressources humaines au cœur de nos priorités.

Favoriser la saine gouvernance

Notre capacité à innover a pris racine dans un nouveau cycle de planification stratégique qui a été mis en place en collaboration avec mes collègues du conseil d'administration ainsi qu'avec les membres de la haute direction et qui permet un suivi rigoureux de l'ensemble de nos projets. C'est ainsi qu'au cours des dernières années, nous avons amélioré notre structure de gouvernance afin de tirer pleinement profit de l'expertise de nos administrateurs et créer de la valeur pour notre mutuelle à partir de nos travaux.

En lien avec les lignes directrices des autorités réglementaires, nous avons institué un programme de gouvernance solide en procédant à la révision de l'ensemble de nos documents de travail et de nos processus. Nous avons, entre autres, mis à jour notre règlement intérieur, instauré un code de déontologie et constitué un plan de travail annuel pour guider nos rencontres et la conduite de nos comités. Nous avons également bâti un processus complet d'auto-évaluation pour le conseil et ses membres. Puisque le milieu de l'assurance évolue à une vitesse fulgurante, un programme de formation continue a vu le jour afin de permettre aux administrateurs d'actualiser leurs compétences et de rester à l'affût des intrants qui pourraient influencer nos décisions. Nous avons aussi conduit des ateliers extrêmement constructifs visant à instaurer une approche renouvelée en matière de gestion des risques. Avec l'aide du comité de placement, le conseil d'administration a aussi piloté la mise en place d'une stratégie à long terme pour améliorer notre appariement tout en opérationnalisant une diversification de nos placements afin de nous donner la marge de manœuvre nécessaire pour soutenir nos investissements majeurs des dernières années.

Je suis très satisfait de la nouvelle direction que l'on s'est donnée afin d'optimiser nos travaux de surveillance et très persuadé que le conseil d'administration saura perpétuer cet héritage. Au terme d'une décennie d'implication, je suis fermement convaincu que UV Assurance a aujourd'hui tout en main pour poursuivre la réalisation de ses ambitions avec une culture de gouvernance solide, une équipe de professionnels dévoués et les meilleurs outils technologiques sur le marché.

Retour sur l'année 2021

Plus récemment, le conseil s'est intéressé aux pressions occasionnées par la rareté de la main-d'œuvre et force est de constater l'excellent travail de la haute direction et de l'ensemble des gestionnaires en ce qui concerne non seulement l'embauche, mais aussi la rétention de l'équipe en place.

Malgré la prolongation de la pandémie, dont les impacts sur nous demeurent mineurs jusqu'à maintenant, mes collègues du conseil d'administration et moi sommes très satisfaits des travaux réalisés pour mener à terme la transformation de UV Assurance et envisageons la suite des activités avec optimisme. De concert avec la haute direction, nous avons d'ailleurs jeté les bases de la nouvelle planification stratégique qui guidera les activités des prochaines années.

En 2021, nous avons tenu exceptionnellement notre assemblée générale annuelle de manière 100 % virtuelle, une formule qui s'est avérée un véritable succès et qui a permis à un plus grand nombre de partenaires et mutualistes d'y participer et de faire valoir leur droit de vote. À cette occasion, un nouvel administrateur a été élu en la personne de M. Gilles Pepin, un entrepreneur chevronné qui détient une longue feuille de route dans le milieu des affaires. Il a su rapidement mettre son expertise à profit, notamment dans le domaine des ressources humaines et de la gestion des opérations.

Soucieux de veiller aux intérêts de nos mutualistes, nous avons procédé en cours d'année à la mise à jour de quelques programmes en lien avec les lignes directrices de l'Autorité des marchés financiers (AMF) et nous avons institutionnalisé un suivi en cybersécurité à chaque rencontre. Nous avons d'ailleurs bénéficié de formations à cet égard, ainsi qu'au sujet de la lutte contre le blanchiment d'argent et de la nouvelle norme comptable IFRS 17. Cette dernière a été particulièrement bénéfique en vue de superviser adéquatement l'implantation de la norme au sein de la compagnie.

Mot de la fin

Après avoir contribué à cette grande période de transformation de UV Assurance, je laisse mon successeur entamer une nouvelle ère, sous le thème de la relance, qui permettra à la compagnie de jouir de ses innovations et d'en tirer pleinement avantage dans un contexte de croissance. Je suis particulièrement fier de nos réalisations et j'estime que UV Assurance se trouve dans une position avantageuse pour assurer sa pérennité et poursuivre sur sa lancée. Je tiens d'ailleurs à remercier chacun des membres du conseil pour leur grande rigueur et leurs compétences qui nous ont permis d'exercer nos activités dans un environnement de gouvernance de haut niveau, comme a pu l'attester l'AMF lors de la dernière visite de ses représentants en mai dernier.

Je ne pourrais passer sous silence la contribution exceptionnelle de notre président-directeur général, M. Christian Mercier. Sans son leadership incontesté, qui s'avère un véritable levier pour l'organisation, nous n'aurions pas pu mettre en place toutes nos réalisations. Je lève mon chapeau aux membres de la haute direction et à tous les employés qui contribuent quotidiennement à faire de nos projets de véritables succès. Un merci chaleureux également à nos partenaires, clients et mutualistes pour leur confiance qui se renouvelle année après année.

C'est ainsi que s'achève ma dernière année complète en tant que président du conseil d'administration de UV Assurance alors que je passe le flambeau de la présidence lors de l'assemblée générale annuelle 2022. Ce fut un véritable honneur de servir les intérêts de la grande communauté de UV Assurance et de contribuer au développement pancanadien d'un fleuron québécois à fibre mutualiste. Au fil du temps, j'ai eu le privilège de côtoyer des dirigeants compétents et des administrateurs hautement qualifiés qui exercent leur rôle avec un professionnalisme remarquable. Je les remercie chaleureusement de leur apport.

Je cède ma place avec le sentiment du devoir accompli et la fierté de laisser aux mutualistes, aux employés et aux partenaires une compagnie d'assurance en santé et prospère.

Mes meilleurs vœux de succès et longue vie à UV Assurance !

Richard Fortier, IAS.A, FSA, FICA, CFA
Président du conseil d'administration

Membres du
conseil d'administration

Richard Fortier
IAS.A, FSA, FICA, CFA
Président du conseil d'administration

Louise Turgeon
CPA, CA, ASC
Première vice-présidente du conseil d'administration
Présidente du comité d'audit et de gestion des risques

Alain Bédard
IAS.A, FSA, FICA
Deuxième vice-président du conseil d'administration
Membre du comité d'audit et de gestion des risques et du comité de déontologie et de gouvernance

Marc Boisselle
LL.B.
Administrateur
Président du comité de déontologie et de gouvernance

Gérard Guilbault
CFA, ASC
Administrateur
Président du comité de placement

Paule-Anne Morin
Adm.A., CMC, ASC, C.Dir.
Administratrice
Membre du comité d'audit et de gestion des risques

Gilles Pepin
Ing., M.Sc.A
Administrateur
Membre du comité de déontologie et de gouvernance

Jean Vaillancourt
FCAS, FICA, ASC
Administrateur
Membre du comité de placement

Geneviève Verrier
ASC, MBA, DESS
Administratrice
Membre du comité de placement

Respect

Nous offrons un **service client** de grande qualité qui est **empreint d'empathie et du plus grand respect**. Le respect consiste également à appliquer un code de conduite irréprochable dans l'exercice de nos fonctions.

Haute
direction

Mot du président-directeur général

Christian Mercier

Savoir bien s'entourer

C'est à travers les tempêtes qu'on devient plus fort et qu'on reconnaît nos vrais alliés. J'ai la chance de pouvoir compter sur une équipe hautement mobilisée qui a su faire preuve d'une grande agilité et d'une résilience à toute épreuve depuis l'apparition de la pandémie. Dans la poursuite de notre grand virage technologique, tous les services se sont investis de manière exceptionnelle au cours de la dernière année pour livrer des projets d'envergure qui nous permettent aujourd'hui de nous positionner avantageusement sur le marché et même devant nos concurrents.

Après un hiver difficile pour le moral en mode confinement, une accalmie s'est présentée au printemps, nous permettant de réintégrer partiellement nos bureaux et de reprendre les rencontres d'affaires en personne. La majorité de nos employés est toutefois demeurée en télétravail aux quatre coins de la province ou en mode hybride; une nouvelle réalité qui ne fait pas exception au marché du travail actuel.

Assurance individuelle et investissement-retraite

En assurance individuelle, nous avons bouclé une première année complète avec notre nouvelle plateforme technologique Mon Univers, et la réponse du marché demeure extrêmement positive. Au printemps, nous avons continué de bonifier notre offre de produits temporaires en émission simplifiée pour répondre aux besoins de nos clients d'avoir accès à des protections d'assurance rapidement et simplement. Notre équipe en développement des affaires a multiplié les rencontres avec nos partenaires pour promouvoir un repositionnement avantageux de nos primes en assurance vie temporaire.

Sur le plan de l'investissement-retraite, nous avons connu un grand succès avec la campagne Investissement de janvier à mars, si bien que nous avons décidé de conserver nos taux d'intérêt avantageux tout au long de l'année. Cette décision aura été des plus bénéfiques puisque nous avons obtenu des résultats inégalés avec un dépassement d'objectif de 200 %. Toujours à l'affût de nouvelles opportunités, nous avons osé sortir des sentiers battus en mettant sur pied un partenariat unique avec Assomption Vie. Animés par le même objectif et des valeurs qui se rejoignent, nous avons établi une nouvelle façon d'administrer et de distribuer conjointement des fonds distincts pour gagner, ensemble, des parts de marché au pays.

Parce que nous croyons en notre modèle de distribution actuel et en la valeur ajoutée du conseil d'expert, nous avons continué de soutenir nos agents généraux, cabinets et conseillers partenaires et nous avons poursuivi nos rapprochements avec l'Association de la relève en services financiers (ARSF), tout en explorant de nouvelles avenues digitales. De nombreux nouveaux conseillers ont d'ailleurs rejoint notre réseau de distribution en cours d'année, témoignant de leur confiance envers nos produits et services, et de la renommée de nos outils technologiques.

Qu'il s'agisse du développement des affaires, de l'administration, du service à la clientèle ou des nouvelles affaires, nos équipes n'ont pas ménagé les efforts pour mener les projets à terme et réaliser nos objectifs.

Assurance collective

En assurance collective, nous tournons la page d'une année charnière puisque nous avons finalisé avec succès le remplacement de notre plateforme administrative tout en composant avec un développement des affaires très prospère et nettement au-dessus des attentes.

Les soubresauts de la pandémie mondiale ont continué de toucher notre clientèle en assurance collective. Nous sommes restés à l'affût de l'évolution de la situation afin d'offrir un service avisé à nos assurés et preneurs, dans le respect des recommandations provinciales et fédérales.

En cours d'année, nous avons adhéré au service de facturation directe eRéclamations dans les efforts de Telus Santé d'étendre son programme au niveau national. Plus que jamais, les entreprises souhaitent offrir, à travers l'assurance collective, des services visant à améliorer la qualité de vie de leurs employés et leur permettant ainsi de se démarquer de la concurrence. C'est dans cette perspective que nous demeurons à l'écoute des besoins exprimés par nos conseillers et notre clientèle, et que nous mettons tout en œuvre pour bonifier notre gamme de produits et nos outils technologiques.

Au cours des dernières années, nous avons vécu de nombreuses transformations chez UV Assurance afin de nous adapter au temps de réponse rapide qu'exige le marché. Une chose cependant qui n'est pas près de changer, c'est notre disposition naturelle à offrir un service profondément humain et sensible qui nous distingue grandement dans le milieu de l'assurance. Malgré un rythme de travail soutenu, nous perpétuons cette culture de proximité et j'en suis particulièrement fier.

Les technologies de l'information et la cybersécurité

Les technologies de l'information constituent la pierre angulaire de nos ambitions. Cette année marque la fin d'un immense chantier technologique réalisé avec succès et à l'intérieur des budgets et des échéanciers prévus. Nous sommes en accord avec notre vision d'une mutuelle hautement technologique grâce à l'ouverture et à la grande efficacité de notre équipe TI qui a mené les projets avec rigueur. L'appréciation de notre réseau de distribution et de nos partenaires témoigne d'ailleurs du succès de nos implantations technologiques et de l'agilité de nos équipes des ventes à les mettre en œuvre sur le terrain.

À travers nos projets et nos interventions quotidiennes, la sécurité des données, la cybersécurité et la sécurité physique demeurent en tête de liste de nos priorités. Je suis extrêmement satisfait de nos programmes de formation continue, des campagnes de prévention et de la vigilance de nos employés qui démontrent la grande valeur de l'expertise interne que nous avons développée.

Mention spéciale également à l'équipe du soutien technique qui se montre toujours prompte et efficace, particulièrement dans le contexte pandémique et le déploiement des effectifs en télétravail, où nous avons l'occasion de poursuivre nos activités dans un environnement moderne, performant et sécuritaire.

Ressources humaines

La pandémie aura entraîné deux nouveaux défis notables pour les ressources humaines : une adaptation aux mesures sanitaires et une rareté de la main-d'œuvre. Malgré tout, notre taux de roulement est demeuré extrêmement bas depuis deux ans, affirmant notre culture d'entreprise forte et en santé. Nous avons mis sur pied une foule d'initiatives pour démontrer notre appréciation à nos employés et complémenter la gamme d'avantages sociaux hautement compétitive que nous offrons. Ces initiatives ne sont pas passées inaperçues puisque nous avons eu l'honneur et le privilège de recevoir en fin d'année la norme « Entreprise en santé » du Bureau de normalisation du Québec (BNQ). Alors que seulement quatre entreprises détiennent cette certification dans le Centre-du-Québec, nous nous positionnons avantageusement dans le milieu du travail grâce à notre promotion des saines habitudes de vie qui se manifeste chaque jour à travers nos activités. Allocation annuelle pour vêtements de sport et pratique sportive, collations santé, défis d'équipe, cours virtuels de mise en forme, soutien psychologique, visite d'un ergonome et stationnement intérieur pour vélos ne sont que quelques exemples d'initiatives visant à améliorer la santé physique et mentale de nos employés.

Au cours de l'année, j'ai eu l'occasion de m'entretenir à plusieurs reprises avec nos employés et nos gestionnaires, que ce soit lors de causeries virtuelles ou de rencontres informelles, et chaque fois, je ne peux qu'être épaté par leur degré d'engagement, de créativité et d'efficacité. Un des éléments majeurs qui distinguent notre mutuelle des autres compagnies d'assurance, c'est assurément notre force interne. Je m'estime chanceux de pouvoir m'appuyer quotidiennement sur une équipe aussi performante.

Actuariat et finances

En mars 2021, j'ai accueilli dans mon équipe un nouveau premier vice-président, Actuariat et finances, M. Pierre Parenteau, qui a repris également en cours d'année la fonction d'actuaire désigné pour remplacer notre acolyte des 28 dernières années, M. Luc Pellerin, dont le départ à la retraite est prévu en 2022. La transition se fait de manière harmonieuse et l'équipe demeure hautement mobilisée autour de deux projets importants pour notre mutuelle : la transformation de notre système comptable et l'implantation d'ici 2023 de la norme IFRS 17. Je suis très heureux des travaux accomplis pour mener à terme le remplacement du système comptable dont la mise en œuvre s'est opérée avec succès en décembre dernier.

Nous avons également poursuivi nos travaux en gestion des risques et en conformité pour demeurer en amont des changements de réglementation et pour faciliter une gouvernance qui tire avantage des orientations proposées par les autorités réglementaires. La dernière année aura permis de mobiliser nos gestionnaires et les membres de nos équipes dans ces deux champs qui contribuent à solidifier nos lignes de défense.

Mot de la fin

Avec mes collègues de la haute direction, nous avons entrepris une planification stratégique à long terme afin de bien positionner les décisions des prochains mois et commencer les travaux du prochain Guide de planification stratégique. Nous avons eu des échanges fructueux avec les membres du conseil d'administration et obtenu des orientations qui facilitent l'avancement de nos travaux en vue des prochaines rencontres en 2022. Je tiens d'ailleurs à adresser des remerciements particuliers à notre président, M. Richard Fortier, qui quittera en mars 2022 notre conseil d'administration après neuf années à y siéger, dont plus de cinq à la présidence. M. Fortier aura été un allié de taille pour opérer notre imposante transformation en assumant son rôle de surveillance avec grande rigueur. Je remercie également l'ensemble des membres du conseil d'administration pour leur disponibilité, leur dynamisme et leur engagement sincère dans la réalisation de nos objectifs en 2021.

En terminant, je ne pourrais passer sous silence l'excellent travail de nos employés, les véritables artisans de notre succès, de qui se dégage une énergie inlassable au quotidien. Merci pour votre confiance et votre grande ouverture face au changement.

Je me permets également un clin d'œil d'appréciation à mon équipe de la haute direction qui partage ma vision en exerçant à sa façon un leadership fort, et qui m'accorde son appui indéfectible malgré un contexte souvent complexe. Un merci tout particulier à nos précieux clients et adhérents, tant en assurance collective et individuelle qu'en investissement-retraite. C'est pour leur bien-être et leur tranquillité d'esprit qu'on met tout en œuvre et qu'on a la motivation de se dépasser chaque jour.

Et finalement, si nos mutualistes se sentent si bien entourés, c'est aussi grâce à nos partenaires et aux membres de notre incroyable réseau de distribution qui adhèrent à chacune de nos valeurs et dont l'expertise, combinée à notre service à la clientèle de proximité, est un gage inégalé de qualité.

Christian Mercier, OMM, MSM, CD, MDS
Président-directeur général

Membres
de la direction

Christian Mercier
OMM, MSM, CD, MDS

Président-directeur général

Sylvain Paré
ASA, AICA

Premier vice-président
Assurance collective

Julie Michaud
ASA, AICA, M.A.P.

Première vice-présidente
Assurance individuelle et
Investissement-retraite

Pierre Parenteau
FSA, FCAS, FICA, CERA

Premier vice-président
Actuariat et finances
et Actuaire désigné

Luc Pellerin
FSA, FICA

Premier vice-président
Stratégie et transformation

Jean-Mathieu Sigouin
B.A.

Premier vice-président
Technologies et innovation

Guillaume Fauteux

Vice-président – Développement
des affaires et marketing
Assurance individuelle et
Investissement-retraite

François Girard
ASA

Vice-président – Développement
des affaires et administration
Assurance collective

Maryse Galarneau
CRHA

Directrice
Ressources humaines

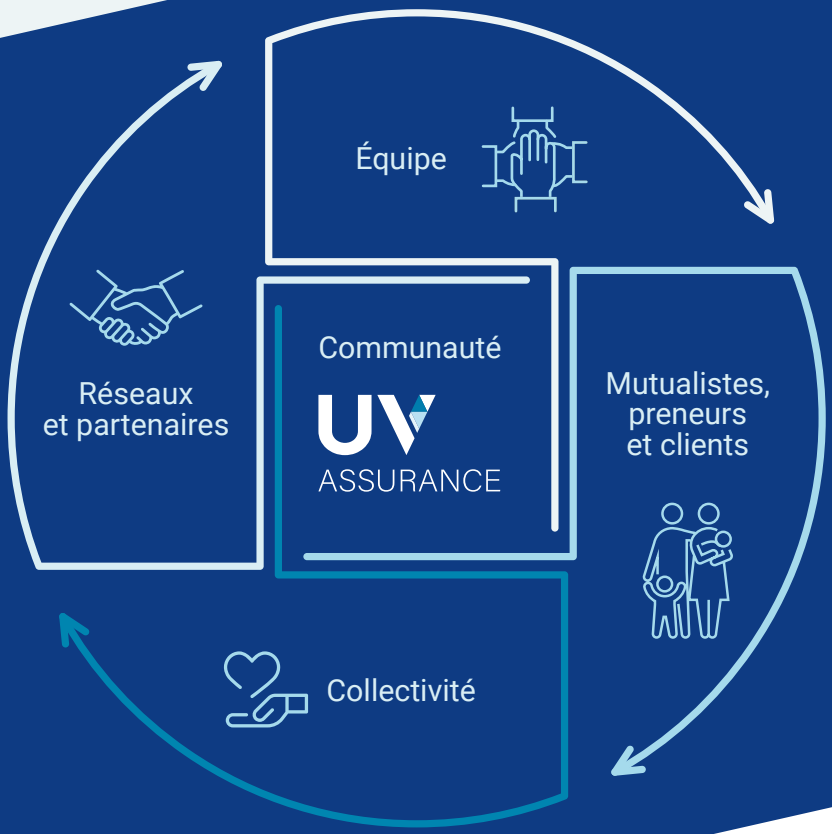
Compétence

Notre **équipe** est **talentueuse**, **professionnelle** et **compétente**. C'est le savoir-faire et la rigueur de l'équipe qui nous permettent de nous réaliser sous le signe de l'excellence.

Réseaux
et partenaires

Bien
entourée

Chez UV Assurance, nous avons la chance de compter sur un vaste réseau de conseillers hautement qualifiés partout à travers le pays. Leur expertise, combinée à nos produits hautement compétitifs et à notre service de proximité, contribue chaque jour à assurer la tranquillité d'esprit de milliers de familles canadiennes.



Ensemble,
on s'engage
à bâtir une
société
prospère !

Encourager la relève
en services financiers

En 2021, UV Assurance s'est rapprochée de l'Association de la relève des services financiers (ARSF) et est devenue présentateur officiel de son congrès annuel, un événement de grande envergure qui rassemble la crème des jeunes talents au Québec ! Plusieurs autres initiatives ont découlé de ce partenariat, dont des capsules de littéracie financière et des ateliers de formation.

Faits saillants
de l'année

Bénéfice net de
5,3 M$

+200 %
ratio de solvabilité

Près de
140 M$
en prestations versées

UV Assurance, fière lauréate
d'un prix Napoléon

En 2021, UV Assurance s'est illustrée dans la catégorie « Entreprise de services » au concours E37 organisé annuellement par la Chambre de commerce et d'industrie de Drummond (CCID).

Ce qui nous a distingué ?
La force de notre petite équipe qui a concentré ses efforts, au cours des dernières années, autour d'une vision stratégique pancanadienne tout en déployant une nouvelle image de marque et en opérant un virage technologique ambitieux.

Une alliance étonnante, mais gagnante !

À l'automne, **UV Assurance s'est associée avec Assomption Vie** pour la mise en marché de fonds distincts et de comptes de placements enregistrés. Cette alliance permet ainsi aux deux mutuelles de partager leur expertise afin de concentrer et renforcer leur présence sur le marché de l'investissement au Canada. Ce maillage unique et novateur a suscité beaucoup d'intérêt dans le réseau et dans les médias spécialisés.

Les réclamations facilitées en **assurance collective**

À l'été, **nous avons adhéré aux services eRéclamations propulsés par Telus Santé,** qui permettent à nos assurés de réclamer leur montant d'assurance directement chez les professionnels de la santé participants. Ostéopathe, psychologue et optométriste sont quelques exemples de professionnels dont les soins s'ajoutent aux prestations admissibles en plus des cabinets dentaires et pharmacies.

Record fracassant en **investissement-retraite**

Notre campagne Investissement s'est prolongée tout au long de l'année et a connu un succès inégalé. Grâce aux taux compétitifs de nos CPG, nous avons **surpassé notre objectif de 200 %** !

Acquisition d'un nouveau **portefeuille d'assurance**

Nos lignes d'affaires en assurance individuelle et collective se sont mobilisées pour la prise en charge d'un nouveau **portefeuille de contrats d'assurance administré par la Société Saint-Jean-Baptiste de la Mauricie.** Nous souhaitons la bienvenue à ces 13 000 nouveaux mutualistes !

Nouveau type de sélection en **assurance individuelle**

Au printemps, nous avons lancé un **nouveau processus d'émission simplifiée en assurance vie temporaire jusqu'à 500 000 $**.

Cette innovation s'est ajoutée à la gamme d'émissions simplifiées déjà disponible et offre la possibilité au conseiller et à son client d'obtenir une décision immédiate en quelques clics seulement, et ce, sans exigence médicale ni téléentrevue.

Remplacement du système **de gestion des finances**

workday.

Nous avons terminé l'année en force avec l'implantation d'un nouveau système de gestion des finances qui nous permet de faciliter les opérations courantes pour nos employés tout en bonifiant notre arsenal technologique en faveur de nos partenaires et fournisseurs.

Innovation technologique

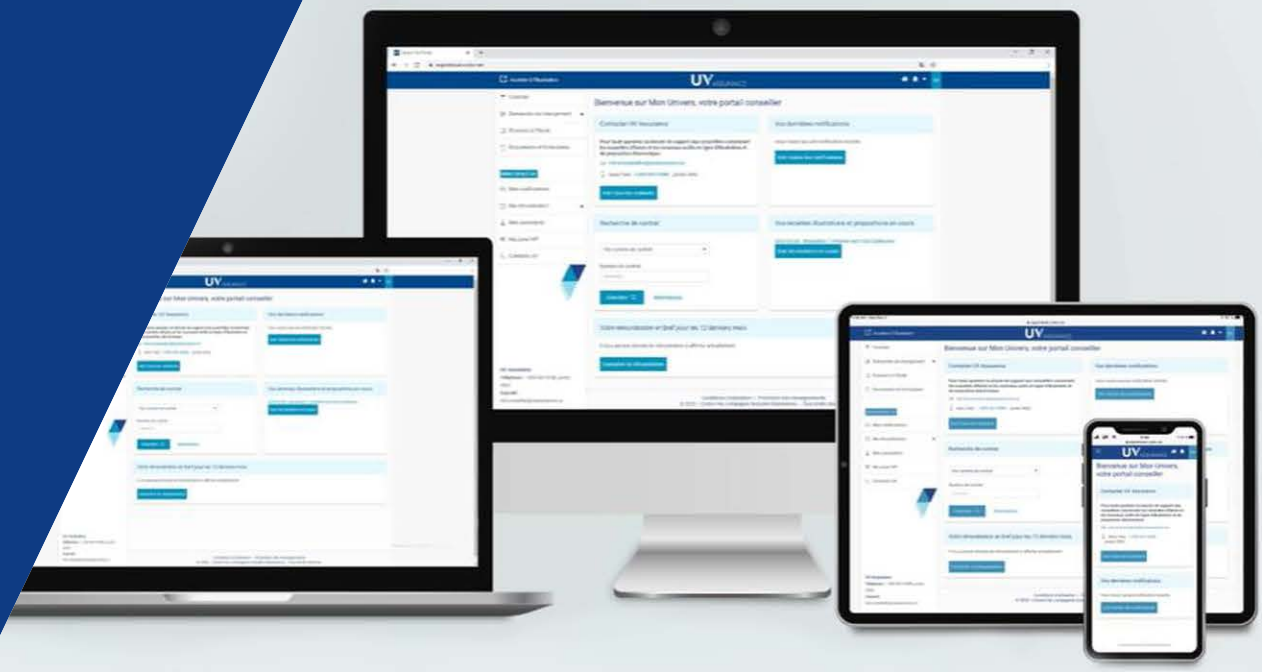
mon univers

Lancée au printemps 2020, notre plateforme technologique en assurance individuelle Mon Univers est maintenant bien adoptée par les utilisateurs et continue d'évoluer pour répondre aux besoins du marché.

Ce projet d'envergure, qui a généré un succès retentissant, a marqué un tournant majeur dans la transformation technologique de UV Assurance.

Nouvelle plateforme technologique en **assurance collective**

S'en est suivi, en 2021, l'aboutissement d'une deuxième phase importante du projet, cette fois-ci entièrement dédiée à notre ligne d'affaires en assurance collective. Ainsi, Mon Univers englobe maintenant un tout nouveau système administratif qui permet une gestion intégrée à 360° des dossiers en assurance collective. La transition de l'ancien système vers la nouvelle plateforme sera effectuée de manière progressive au cours des prochains mois. À terme, tous nos groupes bénéficieront d'une plateforme moderne et d'utilisation facile pour le traitement des réclamations et le suivi des dossiers.



États financiers
consolidés résumés

Rapport
de la direction

Les états financiers consolidés sont préparés par la direction, qui en a la responsabilité, et ont été approuvés par le conseil d'administration. Les états financiers consolidés résumés sont tirés de ceux dressés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS). Ils comprennent des montants fondés sur les meilleurs jugements et estimations convenant aux circonstances propres à la société.

Des systèmes de contrôle interne sont en place et visent à assurer l'exactitude des renseignements financiers et le contrôle des opérations.

Le conseil d'administration nomme, conformément à la *Loi sur les assureurs* du Québec, l'actuaire désigné qui est en charge de l'évaluation des provisions techniques selon les normes de pratique de l'Institut canadien des actuaires.

L'auditeur indépendant, nommé par les mutualistes, s'assure que les états financiers consolidés ont été préparés selon les IFRS.

Le comité d'audit et de gestion des risques du conseil d'administration, composé d'administrateurs indépendants, veille à ce que la direction assume sa responsabilité en matière d'information financière. Ce comité a pleine autorité pour obtenir de la direction les renseignements dont il a besoin pour exprimer son opinion.

Christian Mercier, OMM, MSM, CD, MDS
Président-directeur général

Le 24 février 2022

Rapport
de l’actuaire désigné

Aux mutualistes de UV Assurance

J’ai évalué le passif des polices et les sommes à recouvrer auprès des réassureurs dans l’état de la situation financière consolidé de UV Assurance au 31 décembre 2021 et sa variation dans l’état des résultats consolidés pour l’exercice clos à cette date, conformément à la pratique actuarielle reconnue au Canada, notamment en procédant à la sélection d’hypothèses et de méthodes d’évaluation appropriées.

À mon avis, le montant du passif des polices net des sommes à recouvrer auprès des réassureurs constitue une provision appropriée à l’égard de la totalité des obligations afférentes aux polices. De plus, les résultats sont fidèlement présentés dans les états financiers consolidés.

L’évaluation est conforme à la *Loi sur les assureurs* du Québec et son règlement d’application.

Pierre Parenteau, FSA, FCAS, FICA, CERA
Premier vice-président et Actuaire désigné

Le 24 février 2022

Rapport de l'auditeur indépendant
sur les états financiers consolidés résumés

Aux mutualistes de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance

Notre opinion
À notre avis, les états financiers consolidés résumés ci-joints de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance et de ses filiales (collectivement, la « Société ») constituent un résumé fidèle des états financiers consolidés audités, sur la base des critères décrits dans la note 1 des états financiers consolidés résumés.

Les états financiers consolidés résumés
Les états financiers consolidés résumés de la Société tirés des états financiers consolidés audités pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 comprennent :

- l'état consolidé résumé de la situation financière au 31 décembre 2021;
- l'état consolidé résumé du résultat net pour l'exercice clos à cette date;
- l'état consolidé résumé du résultat global pour l'exercice clos à cette date;
- la note annexe.

Les états financiers consolidés résumés ne contiennent pas toutes les informations requises par les Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board (IFRS). La lecture des états financiers consolidés résumés et du rapport de l'auditeur sur ceux-ci ne saurait par conséquent se substituer à la lecture des états financiers consolidés audités et du rapport de l'auditeur sur ces derniers.

Les états financiers consolidés audités et notre rapport sur ces états
Nous avons exprimé une opinion non modifiée sur les états financiers consolidés audités dans notre rapport daté du 24 février 2022.

Responsabilité de la direction à l'égard des états financiers consolidés résumés
La direction est responsable de la préparation des états financiers consolidés résumés, sur la base des critères décrits dans la note 1 des états financiers consolidés résumés.

Responsabilité de l'auditeur
Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion indiquant si les états financiers consolidés résumés constituent un résumé fidèle des états financiers consolidés audités, sur la base des procédures que nous avons mises en œuvre conformément à la Norme canadienne d'audit (NCA) 810 *Missions visant la délivrance d'un rapport sur des états financiers résumés*.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.[1]

Le 24 février 2022, Québec (Québec)

[1] CPA auditrice, CA, permis de comptabilité publique nº A124423

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
Place de la Cité, Tour Cominar, 2640, boulevard Laurier, bureau 1700, Québec (Québec) Canada G1V 5C2

États financiers
consolidés résumés

État consolidé résumé de la situation financière
Au 31 décembre 2021 (en milliers de dollars canadiens)

Actif	2021	2020
Placements	$	$
Obligations	1 552 192	1 599 311
Actions	326 152	238 950
Placements privés	36 947	18 437
Prêts	16 513	16 749
Instruments financiers dérivés	4 002	2 611
Titres du marché monétaire	7 699	6 949
Avances sur polices	8 349	7 838
	1 951 854	**1 890 845**
Actif des fonds distincts	**-**	**23 317**
Autres éléments d'actif		
Trésorerie	4 407	2 163
Revenus de placements échus et courus	9 559	6 984
Comptes débiteurs et autres	15 423	10 349
Actif d'impôt exigible	-	2 705
Charges payées d'avance	5 257	5 164
Immobilisations corporelles	18 837	19 814
Immobilisations incorporelles amortissables	14 462	15 691
Actif d'impôt différé	8 969	7 127
Goodwill	348	348
Actif au titre des cessions en réassurance	724 508	747 340
	801 770	**817 685**
	2 753 624	**2 731 847**
Passif		
Passifs d'assurance		
Provisions techniques	2 433 979	2 399 470
Sommes en dépôt	5 595	7 121
Prestations à payer	18 717	13 410
Primes perçues d'avance et autres	1 019	430
Passif des fonds distincts	-	23 317
	2 459 310	**2 443 748**
Autres éléments de passif		
Comptes créditeurs et autres	10 791	10 483
Passif au titre des prestations définies	10 195	18 472
Obligations locatives	1 078	1 126
Passif d'impôt exigible	311	-
Passif d'impôt différé	2 318	2 490
	24 693	**32 571**
	2 484 003	**2 476 319**
Avoir des mutualistes		
Excédents non répartis	267 071	254 326
Cumul des autres éléments du résultat global	2 550	1 202
	269 621	**255 528**
	2 753 624	**2 731 847**

Approuvé par le conseil,

Richard Fortier, administrateur

Louise Turgeon, administratrice

État consolidé résumé du résultat net

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 (en milliers de dollars canadiens)

Produits	2021	2020
	$	$
Primes brutes d'assurance et de rentes	208 482	161 840
Primes cédées en réassurance	(38 110)	(37 539)
Primes nettes d'assurance et de rentes	170 372	124 301
Intérêts et autres produits tirés des placements	44 590	46 818
Variation de la juste valeur des placements	(8 750)	153 913
Revenus de placements	35 840	200 731
Autres	1 605	1 442
	207 817	**326 474**
Charges		
Prestations brutes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires	138 921	122 431
Prestations cédées en réassurance	(32 539)	(28 173)
Prestations nettes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires	106 382	94 258
Commissions brutes	19 309	16 164
Commissions cédées en réassurance	(2 425)	(3 153)
Commissions nettes	16 884	13 011
Variation des provisions techniques	17 400	254 879
Variation de l'actif au titre des cessions en réassurance	22 832	(79 526)
Taxes sur primes et impôts sur les revenus de placements	6 093	5 514
Frais généraux	35 514	32 906
(Gains) pertes sur disposition d'immobilisations corporelles et radiation du goodwill	(157)	909
Participations aux titulaires de contrats	38	31
	81 720	214 713
	204 986	**321 982**
Bénéfice avant impôts sur le résultat	**2 831**	**4 492**
Revenu d'impôts sur le résultat	(2 503)	(856)
Bénéfice net	**5 334**	**5 348**

État consolidé résumé du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 (en milliers de dollars canadiens)

Bénéfice net	**5 334**	**5 348**
Autres éléments du résultat global		
Éléments susceptibles d'être reclassés ultérieurement dans le résultat net		
Variation des gains latents sur les titres disponibles à la vente, déduction faite de 996 $ d'impôts (1 697 $ en 2020)	2 762	4 708
Reclassement au résultat net des gains réalisés, déduction faite de (510 $) d'impôts ((1 653 $) en 2020)	(1 414)	(4 582)
Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement dans le résultat net		
Gains (pertes) actuariel(le)s, déduction faite de 2 674 $ d'impôts ((911 $) en 2020)	7 411	(2 527)
	8 759	(2 401)
Résultat global	**14 093**	**2 947**

NOTE ANNEXE

1 - Critères de préparation des états financiers consolidés résumés

L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance (la « société ») a préparé des états financiers consolidés au 31 décembre 2021 en conformité avec les Normes internationales d'information financière (IFRS). La publication de ces états financiers consolidés a été autorisée par le conseil d'administration de la société le 24 février 2022.

Pour inclusion dans le présent rapport annuel, la société choisit de préparer des états financiers consolidés résumés au 31 décembre 2021. Ces états financiers consolidés résumés sont préparés selon les critères suivants :

- Les états consolidés de la situation financière, du résultat net et du résultat global sont préparés avec les mêmes rubriques que les états financiers consolidés;
- Les états consolidés des flux de trésorerie et des modifications survenues dans l'avoir des mutualistes ainsi que les notes annexes ne sont pas présentés.

Un exemplaire des états financiers consolidés peut être obtenu en communiquant avec le siège social de la société.

Engagement

Nous avons à cœur de soutenir de façon tangible l'action communautaire et nous sommes déterminés à **contribuer au développement social, culturel et économique de notre milieu**. L'engagement consiste également à encourager les causes qui sont chères à nos mutualistes.

Ressources **humaines**

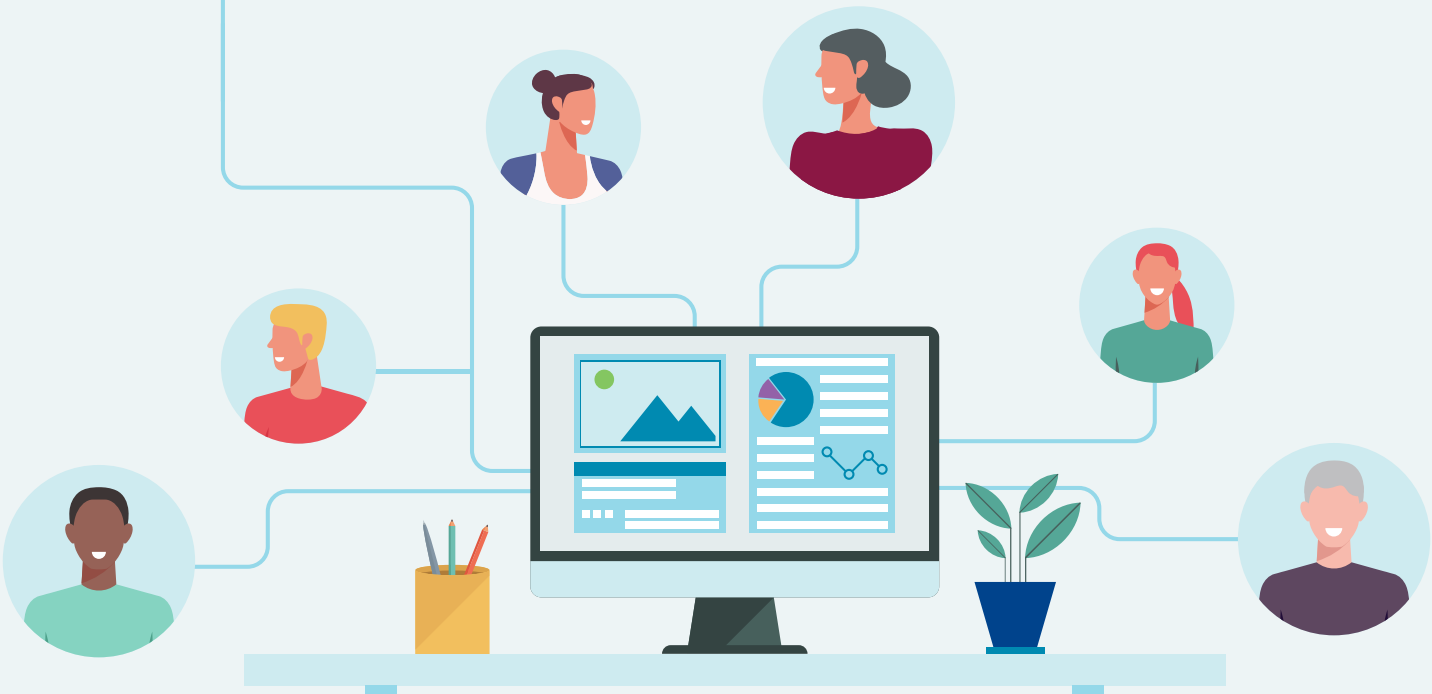
Nos alliés à l'interne

La pénurie de main-d'œuvre a amené son lot de défis en 2021, mais somme toute, nous avons su tirer notre épingle du jeu grâce au dynamisme de nos équipes ainsi qu'à nos nombreux avantages concurrentiels. Le télétravail est devenu une norme dans tous les milieux et le nôtre ne fait pas exception. Même à distance, nos gestionnaires ont fait preuve d'habileté pour rassembler les équipes et les mobiliser pour les opérations quotidiennes tout comme les plus gros projets.

Plus de 100 nouvelles ressources ont rejoint nos rangs au cours des **5 dernières années** pour soutenir notre croissance pancanadienne.

Nomination à la haute direction

En début d'année, nous avons souligné l'arrivée de M. Pierre Parenteau à titre de Premier vice-président, Actuariat et finances et Actuaire désigné pour succéder à M. Luc Pellerin dont le départ à la retraite est prévu en 2022. M. Parenteau a rapidement su faire sa place au sein de l'équipe de direction en pilotant habilement des dossiers d'envergure.



Virage
santé mieux-être

Obtention de la norme BNQ

C'est avec grande fierté que UV Assurance a mérité en fin d'année la certification Entreprise en santé du Bureau de normalisation du Québec (BNQ), qui vise l'émergence d'une culture de santé, de mieux-être et de saine productivité en milieu de travail. Seulement quatre entreprises du Centre-du-Québec détiennent cette certification !

ENTREPRISE EN SANTÉ 2020 Certifiée par le BNQ

Ouverture du gymnase UV Assurance

En 2021, alors que les règles de la santé publique nous le permettaient, nous avons officiellement inauguré notre gymnase et notre salle multi au plus grand bonheur des employés qui bénéficient maintenant d'un vaste espace d'entrainement et d'équipements modernes pour garder la forme. Un avantage concurrentiel non négligeable !

Défi novembre

Parmi les nombreuses initiatives qui nous ont permis de décrocher la norme BNQ, le Défi Novembre s'est démarqué par son accessibilité et son côté rassembleur, malgré la distance imposée par la COVID-19. Pour une deuxième année consécutive, chaque service s'est engagé tout le mois de novembre à bouger plus et à compiler les minutes d'activité physique des employés. En combinant tous les efforts, ce ne sont pas moins de 13 000 minutes qui ont été dédiées à l'activité physique en novembre !

Stéphanie Côté-Dubé, employée et membre de l'équipe gagnante du Défi novembre

Engagement de nos employés

Christian Mercier
Président-directeur général

- **Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP)**
  Administrateur
- **Compagnie Canada (Québec)**
  Membre
- **Fondation Sainte-Croix/Heriot**
  Président du CA
- **Soldats dans la rue (Montréal)**
  Président du CA

Luc Pellerin
Premier vice-président
Stratégie et transformation

- **Fondation Palmyra**
  Président du CA
- **Socodevi | Société de coopération pour le développement international**
  Administrateur

Julie Michaud
Première vice-présidente
Assurance individuelle et
Investissement-retraite

- **Comité des dirigeants de vente du Québec (CDVQ)**
  Membre

Pierre Parenteau
Premier vice-président
Actuariat et finances et
Actuaire désigné

- **Corporation des Petits Chanteurs de Trois-Rivières**
  Administrateur et trésorier
- **Comité des normes comptables internationales en assurance de l'Institut canadien des actuaires**
  Membre

Sylvain Paré
Premier vice-président
Assurance collective

- **Société de compensation en assurance médicaments du Québec**
  Administrateur

Jean-Mathieu Sigouin
Premier vice-président
Technologies et innovation

- **Village québécois d'antan**
  Président du CA et du conseil exécutif
- **Relais pour la vie de Drummondville**
  Président d'honneur 2020-2021

L'engagement est une valeur très importante pour UV Assurance.

Que ce soit dans le monde des affaires, communautaire ou auprès du réseau de l'assurance, **nos employés et dirigeants s'impliquent activement pour partager leur expertise** et faire une réelle différence dans leurs milieux.

Guillaume Fauteux
Vice-président, Développement des affaires et marketing, Assurance individuelle et Investissement-retraite

- **Comité des dirigeants de vente du Québec (CDVQ)**
  Président

Eric Timmons
Directeur principal et
chef de la conformité

- **Cégep de Drummondville**
  Administrateur

Philippe Morin
Chef de service, Soumissions, émissions et renouvellements
Assurance collective

- **Parrainage civique Drummond**
  Vice-président du CA

François Girard
Vice-président, Développement des affaires et administration
Assurance collective

- **Comités de retraite dans l'industrie de l'assurance**
  Membre indépendant

Marilyn Baril
Directrice
Communications

- **Village québécois d'antan**
  Administratrice

Katia Dubois
Conseillère
Ressources humaines

- **Cabinet Centraide Centre-du-Québec**
  Codirectrice

Marie-France Noël
Directrice principale, Réclamations
Assurance collective

- **Conseil d'établissement de l'école José-Maria**
  Présidente

Maryse Galarneau
Directrice
Ressources humaines

- **Maison des arts Desjardins de Drummondville**
  Administratrice

Joëlle Girouard
Analyse juridique
Conformité

- **Fondation du Cégep de Drummondville**
  Administratrice

Solidarité

Nous sommes des personnes **soucieuses du bien-être des uns et des autres**. Nous avons à cœur de travailler en collaboration afin d'optimiser notre efficacité et notre service. Chacun a sa place et son importance au sein de notre équipe.

Engagement
communautaire
et social

Implication
communautaire et sociale

La valeur totale de notre engagement annuel **équivaut à 2 700 $ par employé !**

Toujours solidaire !

De par sa mission, UV Assurance demeure très engagée auprès des organismes de bienfaisance, particulièrement dans la région de Drummondville où notre siège social est situé depuis 1889. Nous participons à l'effort collectif pour réduire l'iniquité sociale et offrir une meilleure qualité de vie aux personnes en situation de vulnérabilité.

Plus de
500 000 $
remis à la communauté en 2021

De nombreux organismes soutenus dont :

- Centraide
- Centre de pédiatrie sociale Les petits bonheurs
- Comptoir alimentaire Drummond
- Fondation du Cégep de Drummondville
- Fondation de la Tablée populaire
- Fondation de l'UQTR
- Fondation québécoise des Vétérans
- Fondation René-Verrier
- Fondation Centre Normand-Léveillé
- Fondation Sainte-Croix/Heriot
- Société canadienne du cancer
- Fondation de coopération internationale Socodevi
- Village québécois d'antan
- Voltigeurs de Drummondville

Des espoirs
concrétisés

Centre de pédiatrie sociale Les petits bonheurs

Chez UV Assurance, nous sommes convaincus que tous les enfants devraient naître avec une chance égale. C'est pourquoi nous avons bonifié notre contribution à cet organisme en 2021, afin qu'il puisse continuer d'offrir des services de santé, sociaux et juridiques de qualité aux enfants issus de milieux défavorisés.

Fondation Sainte-Croix/Heriot

Grand partenaire de la Fondation Sainte-Croix/Heriot, UV Assurance a participé activement à ses activités telle la course virtuelle des héros qui avait lieu à l'été. Notre président-directeur général est également très engagé dans cette cause puisqu'il préside le conseil d'administration de la Fondation et pilote la campagne majeure de financement.

Centraide

Encore une fois, nos employés ont fait preuve d'une grande générosité envers Centraide Centre-du-Québec. Lors de la dernière campagne en milieu de travail, un montant de 25 000 $ a été amassé pour les personnes en situation de vulnérabilité.

Merci

à nos employés et partenaires de contribuer à notre succès et à nos clients et mutualistes pour votre confiance renouvelée.

uvassurance.ca

FR-3022 (2022-02)

UV Assurance est une raison sociale et marque de commerce de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance.