



UV
ASSURANCE

Rapport annuel 2022

La promesse d'être
bien entouré.

Table des matières

Qui sommes-nous?

Mission, vision, valeurs	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 haute direction	14

Réseaux et partenaires

S'allier au bénéfice d'une société prospère	16
Faits saillants de l'année	17-21

États financiers consolidés résumés

Rapport de la direction	23
Rapport de l'actuaire désigné	24
Rapport de l'auditeur indépendant	25
États financiers consolidés résumés	26-27

Force interne

Favoriser un leadership de proximité	29
Être à l'écoute des besoins	30
Engagement de nos employés	31

Collectivité

Implication communautaire et sociale	33-35
--------------------------------------	-------

Conclusion

Remerciements	36
---------------	----



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.

Nos valeurs nos forces

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.

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.

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.

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.

Engagement

Nous avons à cœur de soutenir de façon tangible l'action communautaire. Nous sommes déterminés à contribuer au développement social, environnemental et économique de notre milieu, ainsi qu'à offrir une chance égale pour tous.

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.

Notre mission

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

« Assurer » la tranquillité d'esprit

Notre vision

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

Chez UV Assurance, notre culture d'entreprise est impulsée par un leadership de proximité qui favorise l'engagement et le bien-être de nos employés.

C'est sur la promesse d'être bien entouré que s'appuie notre toute nouvelle marque employeur déployée au même moment que le rapport annuel.

En feuilletant les différentes sections du document, vous aurez l'occasion de découvrir les messages clés de notre marque employeur et d'apercevoir les vrais visages de UV Assurance, ceux qui contribuent chaque jour au succès de notre mutuelle.



Pour la
conciliation
travail-famille,
on est flexible.

Conseil
d'administration

Mot du président du conseil

Alain Bédard



Retour sur une première année à titre de président

Je suis très enthousiaste et honoré de m'adresser à nos mutualistes, employés et partenaires dans le cadre de notre bilan de fin d'année et pour une toute première fois à titre de président du conseil d'administration de UV Assurance depuis mon élection en mars 2022. En dépit d'un contexte économique incertain, nous concluons l'année avec des résultats impressionnants. Après quelques années de grandes transformations technologiques, de gouvernance et sur le plan humain, nous sommes à l'étape de récolter le fruit de nos efforts.



Après quelques années de grandes transformations technologiques, de gouvernance et sur le plan humain, nous sommes à l'étape de récolter le fruit de nos efforts.



Nominations au sein du conseil d'administration



Fabienne Lacoste
CFA

Une équipe dévouée

Dans un premier temps, je tiens à souligner l'apport de deux personnes qui ont pris leur retraite du conseil d'administration en 2022. Tout d'abord notre président sortant, M. Richard Fortier, qui a contribué avec rigueur à mettre en place une culture de gouvernance forte et efficiente tout au long de son mandat. Merci également à M. Jean Vaillancourt qui a su mettre à profit son expérience en assurance en prodiguant ses conseils avisés auprès des membres de l'équipe tout en ayant à cœur les intérêts de nos mutualistes.

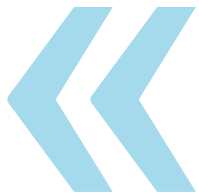
Pour ma première année de mandat à titre de président, j'ai eu la chance de compter sur l'appui d'administrateurs de haut calibre dont les champs



Marco Fillion
Dir, FICA, FSA

d'expertise sont parfaitement appropriés à la conduite de nos activités. Nous avons d'ailleurs intégré deux nouveaux administrateurs, M. Marco Fillion et Mme Fabienne Lacoste, qui enrichissent les échanges avec de nouvelles perspectives. J'ai également été à même de constater le grand professionnalisme de l'équipe élargie de direction de UV Assurance, qui compte, en plus des premiers vice-présidents, les directeurs du service des ressources humaines, des communications, de la conformité et de l'audit interne. Il s'agit d'une équipe professionnelle qui incarne au quotidien les valeurs de notre mutuelle. Nous conduisons désormais ensemble la majorité de nos rencontres, ainsi que l'assemblée générale annuelle, en mode virtuel dans un souci d'efficacité et avec la volonté de réduire la production de gaz à effet de serre engendrée par les déplacements, conformément à nos orientations en matière de développement durable et de facteurs ESG.

L'ensemble des employés de UV Assurance jouent un rôle essentiel à la réussite de nos projets et nous sommes particulièrement reconnaissants qu'ils choisissent de placer leur confiance en nous pour la poursuite de leur carrière. Étant soucieux de leur bien-être, les membres de la direction et du conseil d'administration sont mobilisés plus que jamais en vue de leur offrir un portefeuille d'avantages hautement compétitif et de développer leurs compétences. En ce sens, le comité de déontologie et de gouvernance a révisé le plan de relève en cours d'année et je vous confirme que nous avons en place une équipe solide pour assurer la pérennité de l'organisation à court, à moyen et à long terme.



Je vous confirme que nous avons en place une équipe solide pour assurer la pérennité de l'organisation à court, à moyen et à long terme.



En mode proactif

Le conseil d'administration a suivi sa feuille de route à travers les rencontres des différents comités, les réunions du conseil et la conduite d'une session stratégique avec les membres de la haute direction. Celle-ci a mené au déploiement d'un tout nouveau guide de planification stratégique qui orientera les actions de l'entreprise au cours des cinq prochaines années et qui marque l'achèvement du guide précédent dont les objectifs ont tous été réalisés avec succès.

Dans un contexte de changement continu, d'instabilité géopolitique et avec les incertitudes économiques que l'on connaît, nous avons procédé à la mise en place d'un nouveau rapport trimestriel sur la gestion des risques et l'identification des risques émergents afin de mieux calibrer notre niveau de préparation pour faire face à la conjoncture. Nous continuons d'ailleurs de suivre de près les enjeux en matière de cybersécurité et UV Assurance ne ménage aucun effort pour maintenir et rehausser son niveau de protection. Nous avons également supervisé les travaux entourant l'entrée en vigueur de la Loi 25 sur la protection des renseignements personnels, de même que la mise en place de l'audit interne. Afin de rester agiles et de surveiller les activités avec efficacité, les membres du conseil d'administration ont suivi des formations en matière de cybersécurité, ainsi que sur la nouvelle norme comptable IFRS 17.

Que ce soit au sujet de la réglementation, des normes émergentes ou de l'optimisation des placements, nous restons toujours à l'affût des tendances et des meilleures pratiques pour prendre des décisions éclairées. Au printemps dernier, nous avons d'ailleurs reçu au siège social des représentants de l'Autorité des marchés financiers

dans le cadre de l'inspection triennale et leur rapport de visite s'est avéré positif à bien des égards. Nous prenons nos obligations avec sérieux et nous sommes toujours ouverts à améliorer nos processus au profit d'une gouvernance de haut niveau et d'un service client irréprochable.

En 2022, nous avons également décidé de nous engager dans une démarche structurée en matière de développement durable et d'intégration des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance pour lesquels nous déterminerons des objectifs mesurables directement liés à nos activités. Cette initiative s'inscrit dans nos valeurs profondes de mutuelle et nous espérons contribuer, à notre niveau, à bâtir un monde meilleur.



Les membres du conseil d'administration et moi sommes plus que satisfaits des résultats du plan d'affaires 2022 qui témoignent d'une croissance remarquable propulsée par une équipe exceptionnelle.



Mot de la fin

Les membres du conseil d'administration et moi sommes plus que satisfaits des résultats du plan d'affaires 2022 qui témoignent d'une croissance remarquable tout en maintenant un des niveaux de capitalisation les plus élevés dans l'industrie. Ce succès est propulsé par une équipe exceptionnelle qui manœuvre habilement pour faire arriver l'ensemble de nos projets dans un contexte qui demeure défiant depuis quelques années.

Je tiens à remercier mes collègues du conseil d'administration pour leur grande rigueur, leur appui et la confiance qu'ils m'ont accordée en me nommant président du conseil d'administration. Merci également à l'équipe de direction, ainsi qu'à l'ensemble du personnel grâce à qui notre mutuelle se démarque aujourd'hui au sein de l'industrie en tant que chef de file au niveau de la transformation. Je souhaite souligner aussi l'engagement de nos partenaires d'affaires et de notre réseau de distribution qui reconnaissent la qualité de nos outils technologiques et de nos services en choisissant de traiter avec UV Assurance.

Et finalement, un merci spécial à tous nos mutualistes qui occupent une place privilégiée au cœur même de notre mission, et pour qui nous travaillons à prendre les meilleures décisions.

Sincèrement,

Alain Bédard, IAS.A, FSA, FICA
Président du conseil d'administration

Membres du conseil d'administration



Alain Bédard

IAS.A, FSA, FICA

Président du conseil d'administration



Louise Turgeon

CPA, ASC

Première vice-présidente
du conseil d'administration

Présidente du comité d'audit
et de gestion des risques



Gérard Guilbault

CFA, ASC

Deuxième vice-président
du conseil d'administration

Président du comité de placement



Marc Boisselle

LL.B.

Administrateur

Président du comité de déontologie
et de gouvernance



Gilles Pepin

Ing., M.Sc.A

Administrateur

Membre du comité de déontologie
et de gouvernance



Paule-Anne Morin

Adm.A., CMC, ASC, C.Dir.

Administratrice

Membre du comité d'audit
et de gestion des risques



Fabienne Lacoste

CFA

Administratrice

Membre du comité de placement



Marco Fillion

C.Dir, FSA, FICA

Administrateur

Membre du comité de placement

Membre du comité d'audit
et de gestion des risques



Geneviève Verrier

ASC, MBA, DESS

Administratrice

Membre du comité de déontologie
et de gouvernance



Pour
l'intégration
de nouveaux
talents,
on accompagne.

Haute
direction

Mot du président- directeur général

Christian Mercier



Respecter nos engagements

Je me permets de débiter mon compte rendu avec un témoignage d'appréciation envers mon équipe de direction, nos cadres intermédiaires de même que l'ensemble de nos employés qui font preuve d'un dévouement et d'une efficacité remarquables au quotidien. Ensemble, nous avons opéré des transformations majeures au cours des dernières années dans une situation économique instable, en pleine pandémie, sur fond de conflits mondiaux et dans le cadre d'une importante pénurie de main-d'œuvre. En favorisant l'innovation, nous avons apprivoisé l'incertitude et accepté de bouleverser nos façons de faire, ce qui a démontré la grande résilience et l'incroyable agilité de notre équipe.

« **Nous sommes l'une des premières compagnies d'assurance au Canada à opérer l'ensemble de nos systèmes en assurance individuelle sur de nouvelles technologies.** »



Aujourd'hui, UV Assurance se démarque non seulement dans le milieu de la finance, mais également parmi la communauté d'affaires, alors que nous avons eu le privilège en 2022 de nous classer parmi les 300 PME les plus importantes du Québec selon le journal *Les Affaires*.

Jamais au cours de nos 133 ans d'histoire nous n'avons été aussi bien positionnés. Nous pouvons maintenant envisager les prochaines années avec confiance et la conviction d'avoir honoré nos promesses; celles d'une mutuelle à échelle humaine, engagée auprès de ses employés et de sa communauté, et hautement technologique.



Favoriser les échanges

L'année 2022 nous a donné la possibilité d'enfin nous retrouver en personne après plus de deux ans de mesures restrictives liées à la pandémie. Nous avons organisé plusieurs événements internes, dont le Diner du président, le BBQ de la rentrée et la soirée des Fêtes. Nous avons continué de promouvoir les saines habitudes de vie auprès de nos employés avec notamment plusieurs initiatives sportives, des conférences portant sur l'ergonomie et la nutrition et un portefeuille d'avantages qui favorise le bien-être mental et physique. L'importance que nous accordons à la santé et au bien-être de nos employés nous a permis de réussir avec brio l'audit de maintien de la norme Entreprise en santé du Bureau de normalisation du Québec (BNQ) obtenue en fin d'année 2021.

Nous avons également renoué avec notre réseau en multipliant les rencontres en cabinet, en participant aux différents congrès et événements de l'industrie et en nous retrouvant dans le cadre d'une journée portes ouvertes que nous avons organisée à notre siège social.

La pandémie a élargi la portée du télétravail chez UV Assurance et ce sont maintenant 75 % de nos employés qui en bénéficient à temps plein ou en mode hybride. La communication et la transparence sont les éléments clés qui assurent le succès de cette nouvelle réalité et chacun de nos gestionnaires prend au sérieux le devoir d'assumer un leadership bienveillant et de proximité.

Assurance individuelle et investissement-retraite

Grâce aux efforts que nous avons mis dans les dernières années à moderniser nos systèmes informatiques, nous sommes l'une des premières compagnies d'assurance au Canada à opérer l'ensemble de nos systèmes en assurance individuelle sur de nouvelles technologies. Notre plateforme électronique pour les conseillers est prisée au sein du réseau de distribution, ce qui a favorisé nos ventes dans la dernière année et nous a propulsés vers des résultats records. Nous avons assuré une forte présence sur le terrain, particulièrement au Québec et en Ontario, et nous avons multiplié les partenariats tout en mettant sur le marché de nouveaux produits compétitifs.

Au niveau de l'investissement-retraite, nous avons connu une perte de vitesse en début d'année dans la lignée de l'inflation et du ralentissement économique, mais la campagne investissement lancée à l'automne qui offrait des taux particulièrement avantageux nous a permis de tirer notre épingle du jeu et de terminer l'année avec des résultats tout à fait satisfaisants.



Nos trois lignes d'affaires ont les reins solides pour continuer notre croissance et propulser UV Assurance vers de nouveaux sommets.



Assurance collective

En assurance collective, la croissance se poursuit et tient nos équipes particulièrement occupées. L'innovation est au rendez-vous puisque nous complétons la transformation technologique de nos systèmes, en plus de lancer de nouveaux services à nos adhérents, dont une gamme complète de soins virtuels avec les meilleurs médecins au Canada et une application mobile qui sera offerte à nos groupes au cours des prochains mois.

Avec nos équipes performantes en place et les outils technologiques que nous avons développés, nos trois lignes d'affaires ont les reins solides pour continuer notre croissance et propulser UV Assurance vers de nouveaux sommets.

Actuariat et finances

La mise en place de l'imposant chantier qui découle des nouvelles normes comptables IFRS 17 suscite une charge importante de travail pour une petite équipe comme la nôtre, mais nous sommes particulièrement fiers d'avoir terminé l'année au-devant de notre échéancier. Nous avons poursuivi le déploiement de notre nouveau système comptable en plus de nous doter d'une nouvelle fonctionnalité pour faciliter la planification budgétaire, une avancée importante qui nous permet d'accroître notre efficacité opérationnelle. Avec l'appui du comité d'audit et de gestion des risques, nous avons formalisé la fonction d'audit interne. Nous avons également amorcé les travaux entourant l'entrée en vigueur de la Loi 25 qui vise à mieux protéger les renseignements personnels des Québécois, et nous avons un excellent plan pour nous conformer aux exigences réglementaires à venir.

En cours d'année, nous avons dit au revoir à un acteur important de la fonction finances chez UV Assurance, M. Luc Pellerin, qui a œuvré pendant 29 ans à titre notamment d'actuaire désigné et de premier vice-président, avant de quitter pour une retraite bien méritée. Pendant toutes ces années, Luc aura été un atout considérable, habité par une passion indéfectible du monde de l'assurance et du modèle mutualiste.

Les technologies de l'information et la cybersécurité

Au cœur de notre grand virage des dernières années, notre équipe des technologies de l'information a assumé un rôle crucial dans le déploiement de la majorité des projets porteurs pour notre mutuelle, dont la modernisation des systèmes tant en assurance individuelle que collective, et le lancement de nos nouveaux produits et services.

La cybersécurité et la protection des données qui nous sont confiées demeurent en tête de liste de nos priorités. Nous mettons tout en œuvre pour renforcer nos pratiques dans ce domaine et sensibiliser nos employés, ainsi que nos partenaires d'affaires. Les résultats de nos campagnes d'hameçonnage internes le démontrent; ils se classent parmi les meilleurs taux de réussite de l'industrie.

Nous envisageons 2023 avec enthousiasme face à la croissance de nos affaires et dans l'objectif de poursuivre la migration des données de nos anciens systèmes vers les nouvelles plateformes afin d'entreprendre la dernière ligne droite de notre période de grande transformation technologique.



**À tous les membres de
la grande communauté
UV Assurance, merci
de croire en nous!**



Mot de la fin

En somme, l'année 2022 s'est avérée déterminante d'un point de vue stratégique puisqu'elle a été marquée par la fin de notre dernier exercice de planification et l'entrée en vigueur d'une nouvelle stratégie qui culminera en 2027. Le nouveau guide de planification stratégique 2023-2027 a demandé des mois d'efforts et de préparation et met l'accent pour les prochaines années sur la croissance des affaires de manière particulièrement innovante.

Je suis épaté par le chemin parcouru et fébrile quant au brillant avenir qui se dessine pour notre organisation. Tous nos accomplissements seraient impossibles sans la complicité de mes collègues de la haute direction, la bienveillance de nos leaders, la mobilisation de nos 200 employés et l'œil avisé de notre conseil d'administration.

Je tiens aussi à témoigner ma gratitude envers notre réseau de distribution et nos partenaires d'affaires puisque leur soutien dans nos initiatives de transformation nous permet de demeurer une mutuelle forte, dynamique et novatrice au sein de notre industrie. Je suis fier que nos mutualistes et clients aient la chance de compter sur des professionnels passionnés qui sont véritablement à l'écoute de leurs besoins.

Je termine avec un clin d'œil tout particulier envers les organismes que nous soutenons à travers notre programme de dons et commandites. Qu'ils œuvrent en santé, en éducation ou pour combattre les inégalités sociales, chacun d'entre eux porte un message d'espoir et joue un rôle essentiel auprès des familles et des citoyens de leur région.

À tous les membres de la grande communauté UV Assurance, merci de croire en nous et bon succès en 2023 !

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

Membres de la haute direction



Christian Mercier
OMM, MSM, CD, MÉD

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



Jean-Mathieu Sigouin
B.A.

Premier vice-président
Technologies et innovation

**Notre équipe
compte également
sur le dynamisme
d'une quarantaine
de gestionnaires
chevronnés, dont 59 %
sont des femmes.**

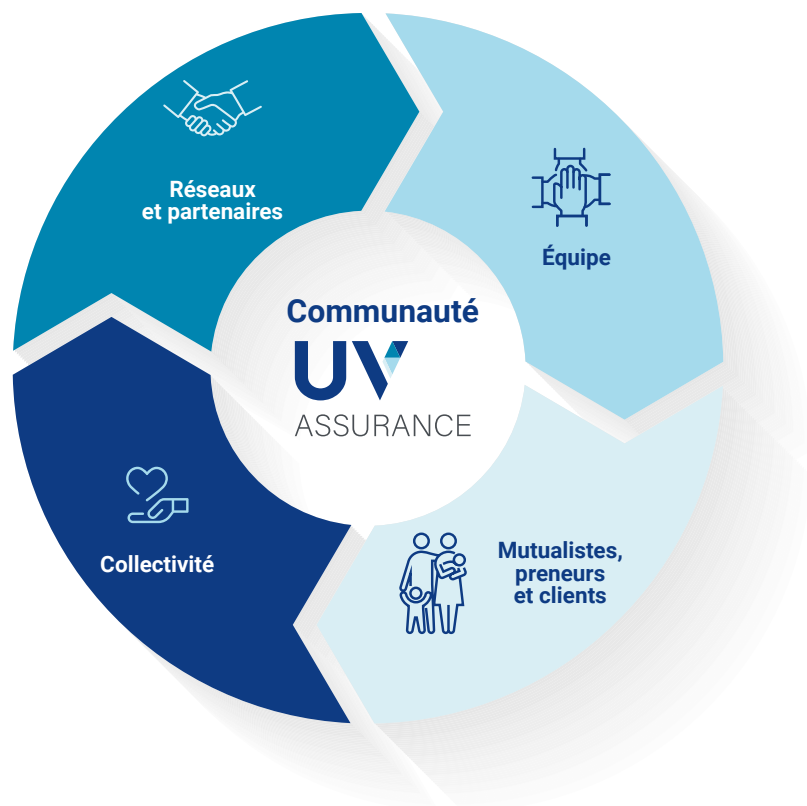


Pour la
réussite de
nos projets,
on s'allie.

Réseaux
et partenaires

S'allier au bénéfice d'une société prospère!

Chez UV Assurance, nous avons la chance de compter sur une communauté exceptionnelle de conseillers et partenaires qui collaborent en symbiose afin d'offrir la tranquillité d'esprit à des milliers de familles canadiennes.



Place à la relève dans le milieu de l'assurance

Dans le cadre du dernier congrès de l'assurance de personnes à Montréal, notre président-directeur général, M. Christian Mercier, a participé à un panel de discussion sur la place des femmes dans le milieu de la finance. Un sujet qui lui tient particulièrement à cœur alors que M. Mercier favorise et prône l'ascension des jeunes professionnelles au sein de UV Assurance.



Faits saillants de l'année

Bénéfice
net de
14 M\$

199 %
ratio de
solvabilité

Près de
165 M\$
en prestations
versées



Classement

300 PME

les plus importantes du Québec

À l'automne dernier, UV Assurance s'est classée 119^e dans le palmarès des 300 PME les plus importantes du Québec. Dans un contexte économique complexe, cette distinction met en lumière les PME qui se différencient par leur agilité à affronter les embûches et à composer avec la conjoncture.

Notre expertise et notre solidité financière acquises au cours des 133 dernières années contribuent sans aucun doute à notre succès aujourd'hui, et nous permettent de nous démarquer dans le cadre de ce classement.

Maintien de la

Norme BNQ

Entreprise en santé



La santé, ainsi que le bien-être physique et mental de nos employés sont nos priorités et c'est pourquoi nous mettons tout en œuvre afin de leur offrir un environnement sain, autant au siège social qu'en télétravail.

Nous avons obtenu avec fierté en 2021 la certification Entreprise en santé décernée par le Bureau de normalisation du Québec grâce aux nombreuses initiatives que nous avons mises en place. Les résultats éloquentes de l'audit de maintien auquel nous avons dû nous soumettre au cours de la dernière année ont su démontrer l'envergure de notre démarche et l'importance que nous y accordons.



Notre équipe en développement des affaires Assurance individuelle et investissement-retraite

Vice-président, développement des affaires et marketing
Guillaume Fauteux

Directeurs, développement des affaires
Mike Minville, Nadia Boissonneault, Chantal Marquis et Simon Gélinas

Conseiller interne aux ventes
Alex Tessier

Des taux sécurisants en investissement-retraite

Avec l'incertitude économique qui a plané cette année, de nombreux épargnants se sont tournés vers des certificats de placements garantis (CPG) afin de sécuriser une partie de leurs avoirs. Grâce à la garantie du capital et au taux d'intérêt fixe pour la durée du placement qu'offrent nos produits de type CPG, nous avons connu un franc succès avec nos campagnes en investissement.

Une épargne
planifiée,
des rêves
concrétisés

Croissance importante en assurance individuelle

L'année 2022 a été marquée par une croissance exceptionnelle en assurance individuelle. Nous avons multiplié nos interventions auprès de notre réseau de distribution, tant en mode virtuel qu'avec des activités en personne, ce qui a entraîné une année particulièrement effervescente au Québec, ainsi que dans le reste du Canada. Avec l'arrivée d'un nouveau directeur au développement des affaires, Mike Minville, nous en avons profité pour réorganiser notre force de ventes hors Québec, ce qui nous a permis de percer d'autres marchés et de mobiliser un plus grand nombre de conseillers.

Afin de récompenser l'engagement de nos partenaires d'affaires à offrir le meilleur service qui soit à nos mutualistes, nous avons mis sur pied, en début d'année, un nouveau programme reconnaissance hautement profitable. Nous avons également bonifié notre offre en commercialisant un nouveau produit d'assurance vie temporaire d'une durée de 25 ans (T-25), ainsi qu'une « Vie Entière Valeurs Élevées », un produit avantageux en assurance vie permanente. Ces deux lancements, qui se sont déroulés en mode hybride afin de composer avec la nouvelle réalité postpandémique, ont été très bien accueillis et ont contribué à la croissance significative de nos ventes.

Les échos du réseau sont unanimes : notre plateforme électronique Mon Univers lancé en 2020 est grandement appréciée pour sa polyvalence, sa rapidité et sa facilité d'utilisation, si bien qu'elle a favorisé dans la dernière année l'arrivée de nombreux nouveaux conseillers qui souhaitaient transiger spécifiquement avec nos outils. Dans un souci constant de bien répondre aux besoins de notre réseau, nous continuons de bonifier les fonctions de notre plateforme et d'y intégrer d'autres produits comme l'AdapSanté (maladies graves) qui fait partie des options disponibles depuis 2022.



Nomination | Mike Minville

Directeur, développement des affaires
Assurance individuelle et investissement-retraite



Notre équipe en développement des affaires Assurance collective

Vice-président, développement des affaires et administration
François Girard

Conseillers en régime d'assurance collective
Véronique Tarte, Erik Comm, Chanelle Cartier

Représentantes de service
Hélène Bélanger, Lise Métivier, Stéphanie Dubé

Innovations en assurance collective

Notre offre de services fait peau neuve en assurance collective avec plusieurs nouveautés qui ont commencé à voir le jour en 2022 après plusieurs mois de préparation. Ainsi, avec l'agilité et la détermination de notre équipe, de tout nouveaux portails faciles d'utilisation pour nos adhérents et nos administrateurs de régime ont été développés. Le plan de déploiement se veut progressif et les nouveaux outils, dont les portails et une application mobile, seront disponibles à l'ensemble des groupes au cours des prochains mois.

Dans l'objectif de faciliter l'accès aux soins de santé à nos adhérents et à leur famille, nous avons bonifié considérablement notre programme UV Santé grâce à un nouveau partenariat avec le fournisseur de services Maple qui détient l'un des plus vastes réseaux en ligne de médecins au Canada. Ainsi, tous nos adhérents en assurance collective peuvent maintenant bénéficier de la télémédecine et de consultations en santé mentale sans frais supplémentaires. Ils ont également accès à un coordonnateur de soins, ainsi qu'à des articles et vidéos offerts par des professionnels. Cette intégration nous permet de propulser nos services à un niveau supérieur au plus grand bénéfice de nos assurés.



Programme
UV Santé+

En partenariat avec
maple

Transformation en actuariat et finances

Mobilisés pour se conformer à la Loi 25

La protection des renseignements personnels de nos mutualistes est l'une de nos priorités et nous ne ménageons aucun effort dans ce domaine. Avec notre plan d'action bien ficelé, nous étions prêts cet automne à nous conformer aux premières dispositions de la Loi 25 qui sont entrées en vigueur afin de protéger la vie privée des Québécois.

Évolution de la fonction finances

Le virage que nous avons entamé avec nos outils et méthodes de gestion des finances s'est poursuivi en 2022. Nos équipes se sont approprié le nouveau système et se sont préparées pour les prochaines phases de transformation qui visent, à terme, à se conformer aux nouvelles normes comptables IFRS 17.



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 23 février 2023

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 2022 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 23 février 2023

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 ») sont cohérents, dans tous leurs aspects significatifs, avec les 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 2022 comprennent :

- ▶ l'état consolidé résumé de la situation financière au 31 décembre 2022;
- ▶ 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;
- ▶ ainsi que 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 23 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

Québec (Québec)

Le 23 février 2023

¹ CPA auditrice, permis de comptabilité publique no A124423

PricewaterhouseCoopers 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

Tél. : +1 418 522-7001, Téléc. : +1 418 522-5663

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

États financiers

consolidés résumés

État consolidé résumé de la situation financière

Au 31 décembre 2022 (en milliers de dollars canadiens)

Actif

Placements

Obligations

Actions

Placements privés

Prêts

Instruments financiers dérivés

Titres du marché monétaire

Avances sur polices

Autres éléments d'actif

Trésorerie

Revenus de placements échus et courus

Comptes débiteurs et autres

Actif d'impôt exigible

Charges payées d'avance

Actif au titre des prestations définies

Immobilisations corporelles

Immobilisations incorporelles amortissables

Actif d'impôt différé

Goodwill

Actif au titre des cessions en réassurance

Passif

Passifs d'assurance

Provisions techniques

Sommes en dépôt

Prestations à payer

Primes perçues d'avance et autres

Autres éléments de passif

Comptes créditeurs et autres

Passif au titre des prestations définies

Obligations locatives

Passif d'impôt exigible

Passif d'impôt différé

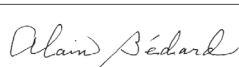
Avoir des mutualistes

Excédents non répartis

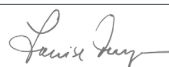
Cumul des autres éléments du résultat global

	2022	2021
	\$	\$
Obligations	1 193 566	1 552 192
Actions	216 821	326 152
Placements privés	66 226	36 947
Prêts	16 272	16 513
Instruments financiers dérivés	1 419	4 002
Titres du marché monétaire	-	7 699
Avances sur polices	8 270	8 349
1 502 574	1 951 854	
Trésorerie	6 914	4 407
Revenus de placements échus et courus	10 878	9 559
Comptes débiteurs et autres	20 475	15 423
Actif d'impôt exigible	253	-
Charges payées d'avance	5 132	5 257
Actif au titre des prestations définies	4 839	-
Immobilisations corporelles	17 635	18 837
Immobilisations incorporelles amortissables	12 541	14 462
Actif d'impôt différé	9 865	8 969
Goodwill	348	348
Actif au titre des cessions en réassurance	529 125	724 508
618 005	801 770	
2 120 579	2 753 624	
Provisions techniques	1 777 357	2 433 979
Sommes en dépôt	4 499	5 595
Prestations à payer	22 456	18 717
Primes perçues d'avance et autres	2 048	1 019
1 806 360	2 459 310	
Comptes créditeurs et autres	15 159	10 791
Passif au titre des prestations définies	8 069	10 195
Obligations locatives	875	1 078
Passif d'impôt exigible	24	311
Passif d'impôt différé	3 473	2 318
27 600	24 693	
1 833 960	2 484 003	
Excédents non répartis	289 929	267 071
Cumul des autres éléments du résultat global	(3 310)	2 550
286 619	269 621	
2 120 579	2 753 624	

Approuvé par le conseil,



Alain Bédard, Président



Louise Turgeon, Première vice-présidente

État consolidé résumé du résultat net

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 (en milliers de dollars canadiens)

Produits

Primes brutes d'assurance et de rentes
Primes cédées en réassurance
Primes nettes d'assurance et de rentes
Intérêts et autres produits tirés des placements
Variation de la juste valeur des placements
Revenus de placements
Autres

Charges

Prestations brutes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires
Prestations cédées en réassurance
Prestations nettes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires
Commissions brutes
Commissions cédées en réassurance
Commissions nettes
Variation des provisions techniques
Variation de l'actif au titre des cessions en réassurance
Taxes sur primes et impôts sur les revenus de placements
Frais généraux
(Gains) pertes sur disposition d'immobilisations corporelles et radiation du goodwill
Participations aux titulaires de contrats

Bénéfice avant impôts sur le résultat

Revenu d'impôts sur le résultat

Bénéfice net

2022	2021
\$	\$
216 838	208 482
(39 531)	(38 110)
177 307	170 372
37 596	44 590
(454 518)	(8 750)
(416 922)	35 840
1 537	1 605
(238 078)	207 817
164 875	138 921
(32 341)	(32 539)
132 534	106 382
28 140	19 309
(2 268)	(2 425)
25 872	16 884
(656 622)	17 400
195 383	22 832
6 555	6 093
41 871	35 514
1	(157)
70	38
(412 742)	81 720
(254 336)	204 986
16 258	2 831
1 879	(2 503)
14 379	5 334

État consolidé résumé du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 (en milliers de dollars canadiens)

Bénéfice net

Autres éléments du résultat global

Éléments susceptibles d'être reclassés ultérieurement dans le résultat net

Variation des gains latents (pertes latentes) sur les titres disponibles à la vente, déduction faite de (4 222 \$) d'impôts (996 \$ en 2021)
Reclassement au résultat net des pertes réalisées (gains réalisés), déduction faite de 2 109 \$ d'impôts ((510 \$) en 2021)

Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement dans le résultat net

Gains (pertes) actuariel(le)s, déduction faite de 3 057 \$ d'impôts (2 674 \$ en 2021)

Résultat global

14 379	5 334
(11 711)	2 762
5 851	(1 414)
8 479	7 411
2 619	8 759
16 998	14 093

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 2022 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 23 février 2023.

Pour inclusion dans le présent rapport annuel, la société choisit de préparer des états financiers consolidés résumés au 31 décembre 2022. 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.



Pour le
bien-être
de nos employés,
on se dépasse.

Force
interne

Favoriser un leadership de proximité

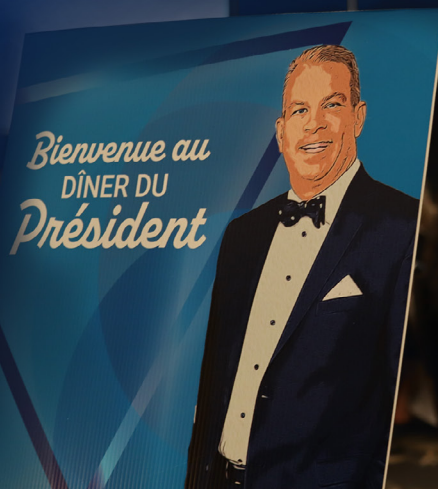
Chez UV Assurance, nous estimons que le bien-être et la mobilisation de nos employés passent avant tout par l'exercice d'un leadership bienveillant. Afin de renforcer les liens entre gestionnaires et favoriser le développement de leurs compétences, nous avons mis sur pied un réseau nommé « Le cercle des leaders » qui rassemble nos gestionnaires sous différentes formules à plusieurs occasions dans l'année. Le programme annuel comprend des formations, des conférences, ainsi que des ateliers de groupe, et les retombées positives qui en résultent sont déjà remarquables.



Miser sur la coopération

Puisque la communication joue un rôle central dans le maintien de bonnes relations de travail, nous avons initié *Les Branchés*, un rendez-vous trimestriel et virtuel qui donne l'occasion aux membres de la haute direction de partager nos bons coups et l'avancement de nos projets.

Un moment fort de l'année a été le Dîner du président qui a fait un retour en force en juin dernier. Tous les employés se sont réunis en personne afin d'en apprendre davantage sur les dossiers en cours et les résultats d'affaires de l'entreprise.



Être à l'écoute des besoins

SSMT

Notre comité santé, sécurité et mieux-être a été à la rencontre des employés pour connaître leurs préoccupations et proposer des solutions afin de répondre à leurs besoins. Ainsi, nous avons offert à tous nos employés deux conférences enrichissantes; l'une portant sur l'ergonomie au travail et l'autre sur la nutrition. Ces deux sujets ont été accueillis avec intérêt autant au siège social qu'auprès des télétravailleurs qui avaient l'occasion d'y assister de manière virtuelle. Les notions apprises ont permis à tous d'intégrer de bonnes pratiques tant sur les plans professionnels que personnels.



Encourager la pratique sportive

Nous avons en place de nombreuses initiatives pour favoriser la pratique d'activités sportives et nous offrons à même notre siège social un espace d'entraînement et des cours de groupe avec une kinésiologue. Au printemps, notre président-directeur général a donné rendez-vous aux employés ainsi qu'à leur famille à la Course Des chênes-toi qui rassemble chaque année à Drummondville, des milliers de participants. Une occasion rêvée de se retrouver pour se dégourdir et s'encourager après les restrictions liées à la pandémie.



Engagement de nos employés

Christian Mercier

Président-directeur général

- ▶ **Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP)**
Administrateur
- ▶ **Centre de pédiatrie sociale Les Petits Bonheurs**
Co-président de la campagne de financement 2023-2028
- ▶ **Compagnie Canada (Québec)**
Membre
- ▶ **Fondation Sainte-Croix/Heriot**
Président du CA
- ▶ **Soldats dans la rue (Montréal)**
Président du CA

Sylvain Paré

Premier vice-président
Assurance collective

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

François Girard

Vice-président, Développement
des affaires et administration
Assurance collective

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

Eric Timmons

Directeur principal et
chef de la conformité

- ▶ **Cégep de Drummondville**
Administrateur

Amélie Caya Houle

Chargée de projets numériques
Communications

- ▶ **Appartenance Drummond**
Administratrice

Pierre Parenteau

Premier vice-président
Actuariat et finances et
Actuaire désigné

- ▶ **Corporation des Petits Chanteurs de Trois-Rivières**
Administrateur et trésorier
- ▶ **SOCODEVI**
Administrateur

Julie Michaud

Première vice-présidente
Assurance individuelle et
Investissement-retraite

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

Maryse Galarneau

Directrice
Ressources humaines

- ▶ **Maison des arts Desjardins de Drummondville**
Administratrice
- ▶ **CPE La maison de Bécassine**
Administratrice

Marie-France Noël

Directrice principale, Réclamations
Assurance collective

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

Philippe Morin

Chef de service, Soumissions,
émissions et renouvellements
Assurance collective

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

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 2020-2022

Marilyn Baril

Directrice
Communications

- ▶ **Centre de pédiatrie sociale Les Petits Bonheurs**
Membre du cabinet de campagne
- ▶ **Village québécois d'antan**
Administratrice

Guillaume Fautoux

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

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

Joëlle Girouard

Analyste juridique
Conformité

- ▶ **Fondation du Cégep de Drummondville**
Administratrice
- ▶ **Jeune chambre de Drummond**
Membre du comité recrutement

Notre expertise au profit de la communauté

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.



Pour la
réduction
des inégalités
sociales,
on s'engage.

Collectivité

Implication

communautaire et sociale

Depuis notre fondation en 1889 par 12 citoyens souhaitant se doter d'un fonds d'aide commun en cas de maladie ou de décès, l'entraide fait partie intégrante de notre ADN. À titre de mutuelle, nous mettons autant d'énergie dans nos services financiers que dans l'apport aux collectivités.



Préserver le monde qui nous entoure

Les changements climatiques et le contexte macroéconomique qui nous incombent nous ont propulsés vers une démarche de développement durable structurante qui intégrera au cours des prochaines années les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance à l'ensemble de nos activités. Avec cette approche, nous visons à prioriser des pistes d'actions à fort impact, dans le respect de notre mission et en accord avec les exigences réglementaires émergentes.

Bien plus qu'une tendance à suivre, le développement durable s'inscrit dans nos valeurs profondes et prend son sens dans la définition même de la mutuelle, une société d'entraide, dont le modèle a su persister dans le temps et qui transcende aujourd'hui les frontières.



Plus de 530 000 \$

remis à des dizaines d'organismes en 2022!

Fondation de l'Université du Québec à Trois-Rivières (UQTR)

L'éducation est un créneau qui nous tient particulièrement à cœur comme en témoigne l'appui que nous offrons à l'UQTR depuis l'ouverture du premier campus à Drummondville en 2016 jusqu'à l'inauguration récente du Centre national intégré du manufacturier intelligent. Ensemble, nous contribuons à bâtir une société du savoir où l'esprit critique favorise des décisions raisonnées, durables et innovantes.



Centre de pédiatrie sociale en communauté Les petits bonheurs (CPSC)

Notre président-directeur général, M. Christian Mercier, ainsi que notre administrateur, M. Gilles Pepin, agissent à titre de co-présidents pour la campagne majeure de financement 2023-2028. Pour mener à bien cette campagne, ils ont formé un cabinet composé de jeunes professionnels de la région pour qui ils agissent à titre de mentors. S'investir dans ce projet, c'est permettre aux enfants et aux adolescents de Drummondville d'obtenir une chance égale et de briser le cycle de la pauvreté et de l'exclusion sociale.



CERTIFIÉ



FONDATION
DR JULIEN



Société canadienne du cancer

Notre premier vice-président, technologies et innovation, M. Jean-Mathieu Sigouin, s'implique depuis maintenant quelques années à titre de président d'honneur du Relais pour la vie à Drummondville. La dernière édition a rassemblé une centaine de participants et a permis d'amasser près de 85 000 \$ qui contribueront à des projets de recherche novateurs et à fournir un réseau d'aide pour toutes les personnes touchées par le cancer.



Corvée du printemps

En mai dernier, de nombreux employés et leur famille ont mis la main à la pâte de manière bénévole dans le cadre de la grande corvée du printemps de la Fondation du Centre Normand-Léveillé. Par un beau samedi matin du printemps, nous avons raclé la pelouse, aménagé les plates-bandes, nettoyé les meubles extérieurs, cordé du bois et posé des dalles dans une ambiance amicale afin d'offrir aux usagers à besoins particuliers un site propre et sécuritaire.





**En accompagnant.
En s'alliant.
En s'engageant.**

C'est ainsi que nous honorons notre promesse de
bien entourer nos employés.

Merci

à tous les membres de notre grande
communauté UV Assurance!

uvassurance.ca | **f • in**

FR-3026 (2023-02)