



Rapport annuel 2019



Nouveau
nom

Nouvelle
image

Mêmes
valeurs

Même
mutuelle

Table des matières

- 4 Faits saillants en chiffres
- 6 130 ans d'histoire
- 8 Membres du conseil d'administration
- 9 Mot du président du conseil
- 11 Mot du président-directeur général
- 13 Membres de la direction
- 14 Assurance collective
- 15 Assurance individuelle et Investissement-retraite
- 16 Technologies et innovation
- 17 Ressources humaines
- 18 Actuariat et finances
- 19 Rapport de la direction
- 20 Rapport de l'actuaire désigné
- 21 Rapport de l'auditeur indépendant
- 22 États financiers consolidés résumés
- 24 Engagement dans la communauté
- 26 Engagement de nos employés



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.

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

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 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.

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.

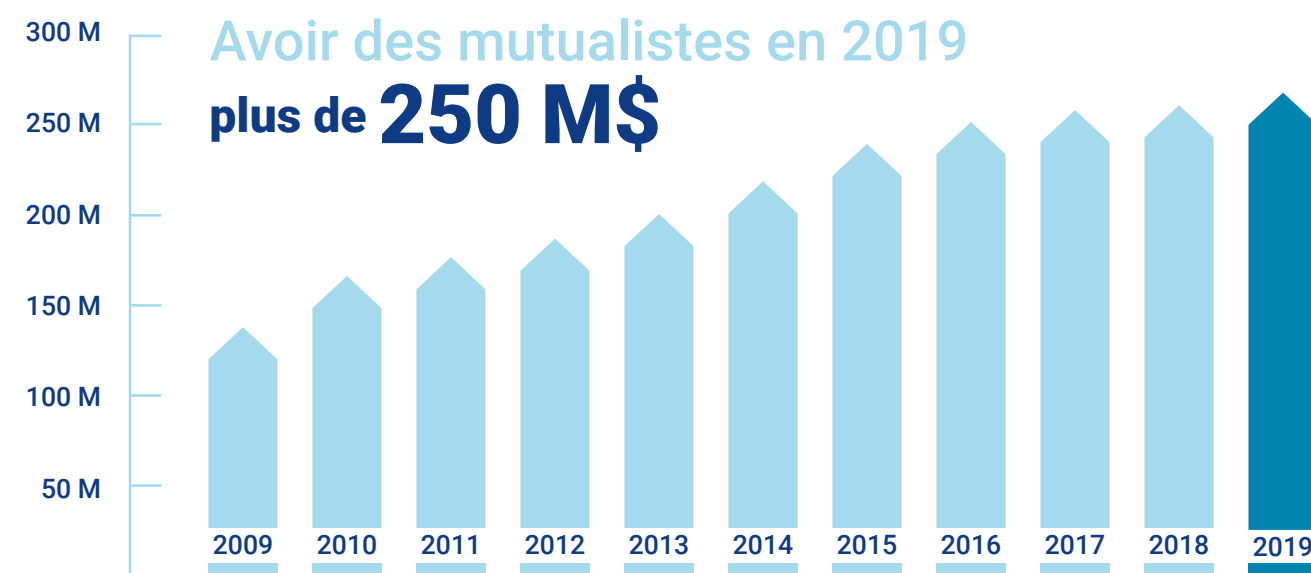


I Faits saillants en chiffres

4,5 M\$
bénéfice net

+200%
ratio de
solvabilité

Plus de
125 M\$
prestations
versées



plus de
150 000
mutualistes

près de
250 000
assurés

130 ans

d'engagement, d'expertise et
de succès nous propulsent vers
de nouveaux sommets.

Merci

de participer à
notre évolution!



130ans d'histoire et en constante évolution



Un nouveau logo aux accents modernes

La nouvelle signature conserve certains liens avec le passé, dont la couleur bleue et les lettres U et V. La typographie droite et franche rappelle la solidité de la compagnie tant sur le plan financier que structurel. L'agencement des formes et des couleurs marque l'évolution d'affaires et le virage technologique.

Les triangles symbolisent la stabilité et la réussite, alors que leur emboîtement évoque la relation de proximité entre UV Assurance, ses partenaires et ses mutualistes.

Nouveau
nom

Nouvelle
image

Mêmes
valeurs

Même
mutuelle



Fondation de l'Association de secours mutuelle L'Union Saint-Joseph par **François-Xavier-Édouard Demers**.

1889

1957



L'Union Saint-Joseph change de vocable et devient **L'Union-Vie**. Une grande expansion débute.

1971

La compagnie atteint son 1^{er} **100 M\$ de primes** en vigueur.

1989

Célébration du **100^e anniversaire**.



L'Union-Vie
Compagnie mutuelle
d'assurance

L'Union-Vie change son identité visuelle et prend, au même moment, le vocable **UV Mutuelle**.

2010

2019



Changement d'identité vers **UV Assurance** afin de soutenir la croissance de la compagnie à travers le Canada.

2020

Déménagement prévu à l'été 2020 vers le **nouveau siège social**.

Membres du conseil d'administration



Richard Fortier
IAS.A, FSA, FICA, CFA

Président du conseil d'administration



Marc Boisselle
LL. B.

Premier vice-président
du conseil d'administration
Président du comité de déontologie
et de gouvernance



Louise Turgeon
CPA, CA, ASC

Deuxième vice-présidente
du conseil d'administration
Présidente du comité d'audit
et de gestion des risques



Gérard Guilbault
CFA, ASC

Administrateur
Président du comité de placement



Alain Bédard
IAS.A, FSA, FICA

Administrateur
Membre du comité de placement



Paule-Anne Morin
Adm.A., CMC, ASC, C. Dir.

Administratrice
Membre du comité d'audit
et de gestion des risques



Jean Vaillancourt
FCAS, FICA, ASC

Administrateur
Membre du comité d'audit
et de gestion des risques



Jacques Bégin
Ingénieur

Administrateur
Membre du comité de déontologie
et de gouvernance
Membre du comité de placement



Brigitte Bourdages
CRHA

Administratrice
Membre du comité de déontologie
et de gouvernance

Mot du président du conseil

Richard Fortier

La fin de 2019 aura été marquante pour notre mutuelle qui a fêté ses 130 ans d'histoire en lançant une toute nouvelle identité visuelle. Ce renouveau, qui fait naître la marque UV Assurance, évoque la solidité et l'expertise que nous avons acquises au fil du temps et j'en suis très fier. Nous tournons en même temps la page d'une année marquée par l'audace où plusieurs initiatives majeures ont été déployées et d'autres sont en voie de l'être.

Je trace un bilan positif de cette année charnière malgré la baisse des taux d'intérêt qui a affecté les rendements de nos placements. Nous évoluons au sein d'un milieu de plus en plus complexe, dans un contexte très concurrentiel et dans un marché en pleine transformation, alors que le cycle économique mondial se prolonge. Nous devons rester agiles et proposer des solutions novatrices pour soutenir les besoins de notre réseau de distribution qui demeure notre porte d'entrée principale vers de nouveaux mutualistes.

Planification stratégique

Conformément à notre planification stratégique, la modernisation des plateformes technologiques, tant en assurance individuelle qu'en assurance collective, a été un dossier d'une grande importance sur lequel plusieurs équipes ont été mobilisées. La première phase de développement de nos nouvelles plateformes technologiques en assurance individuelle verra le jour au printemps 2020. Du côté de l'assurance collective, les travaux de remplacement de l'ancienne plateforme progressent selon l'échéancier. L'importante refonte de ces deux environnements permettra une gestion interne simplifiée et facilitera le travail des conseillers et des administrateurs de régime, en plus d'offrir aux assurés l'accès à un dossier électronique dans un espace hautement sécuritaire.

La sécurité est d'ailleurs un enjeu majeur qui s'est retrouvé au cœur de nos actions et pour lequel nous avons investi temps et ressources en 2019 afin de préserver les données de l'ensemble de nos parties prenantes. Nous avons mis en place les meilleures pratiques en matière de cybersécurité en plus de rehausser la sûreté de nos installations physiques. Nous continuerons de travailler sans relâche pour améliorer nos processus afin de prévenir les risques liés à la sécurité et protéger les informations confidentielles qui nous sont confiées.

Les membres du conseil d'administration et les employés sont pleinement engagés dans le grand virage qu'entreprend la compagnie. Tous mettent l'épaule à la roue pour assurer

la réussite de ces projets. L'engouement se fait aussi ressentir envers la construction du nouveau siège social de cinq étages en bordure de l'autoroute 20 à Drummondville vers lequel le déménagement est prévu à l'été 2020. Les travaux progressent excessivement bien et suivent la trajectoire prévue pour ce qui est de l'échéancier et du budget. Le projet suscite d'ailleurs énormément l'intérêt de la collectivité drummondvilloise et de notre réseau. Nous attendons l'inauguration avec fébrilité et grand enthousiasme.

Conseil d'administration

En ce qui concerne le conseil d'administration, je souligne l'arrivée en 2019 de Mme Brigitte Bourdages, directrice générale du Cégep de Drummondville. Je suis très heureux de pouvoir compter sur l'expertise de Mme Bourdages, qui s'est largement impliquée tout au long de sa carrière dans de nombreux projets porteurs au Centre-du-Québec.

Au cours de la dernière année, le conseil s'est penché sur la mise à jour de nos différents programmes, dont le programme d'intégration des administrateurs et le programme de gestion intégrée des risques pour lequel nous avons tenu deux sessions de travail. Nos comités ont collaboré étroitement avec la haute direction, ce qui a permis au conseil d'administration de s'approprier davantage les dossiers majeurs de notre mutuelle. Nous avons d'ailleurs rencontré la haute direction en novembre pour une session stratégique de fond qui a été grandement bénéfique. Ce partage continu de connaissances et d'expertises entre la direction et le conseil d'administration a offert un enrichissement significatif aux projets des derniers mois tout en nous permettant de mieux exercer notre rôle de surveillance.

Nous avons également poursuivi notre formation et notre planification avec l'aide de spécialistes pour la mise en place de la nouvelle norme comptable IFRS 17 prévue en 2022. En ce qui a trait à la réglementation, nous avons eu des échanges profitables avec l'Autorité des marchés financiers (AMF) lors d'une visite en septembre dernier, ce qui contribue à renforcer notre désir d'entretenir des liens de confiance avec les autorités réglementaires. Nous suivrons avec grand intérêt la réalisation des plans d'action proposés à l'AMF à l'issue de leur dernière visite et en vue de toujours mieux servir et protéger notre clientèle.

En terminant, je tiens à adresser mes sincères remerciements à mes collègues du conseil qui s'impliquent avec cœur et détermination pour faire progresser nos dossiers. Je salue au passage M. Léonard Caya, dont le mandat d'administrateur s'est terminé en 2019, et qui a largement contribué au succès de nos projets.

Je souligne finalement la contribution exceptionnelle de notre président-directeur général, M. Christian Mercier, dont le leadership axé sur l'humain influence positivement l'ensemble de l'organisation. Je lève aussi mon chapeau à la haute direction et à tous les employés qui contribuent quotidiennement à faire de nos projets de véritables succès.

Merci également à nos partenaires, clients et mutualistes pour la confiance qu'ils nous témoignent depuis maintenant 130 ans.

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



Mot du président-directeur général

Christian Mercier

Ce qui m'a le plus impressionné au cours de la dernière année, c'est l'engagement exceptionnel de nos 190 employés dans le grand virage numérique et organisationnel que nous avons entrepris. Je suis très reconnaissant de leurs efforts soutenus pour mener à terme nombre de projets porteurs pour notre mutuelle. En équipe, nous avons démontré notre aisance à manœuvrer dans un environnement difficile qui évolue à une vitesse fulgurante. Nous avons accentué notre présence dans le réseau de l'assurance en multipliant nos implications dans différents comités.

Nous avons également mis sur pied de nouvelles initiatives comme le Forum sur la cybersécurité dans le milieu de l'assurance dont la première édition en octobre dernier a attiré plusieurs joueurs de l'industrie. La sécurité demeure pour nous une priorité dans la réalisation de nos projets et dans nos actions au quotidien en vue de minimiser les risques et de protéger les données de nos partenaires et mutualistes.

En 2019, nous avons été plus que jamais à l'écoute de notre réseau et n'avons pas hésité à le consulter pour faire évoluer notre offre de manière à satisfaire les besoins en constante évolution de nos partenaires et clients. Ce qui nous distingue dans le milieu hautement concurrentiel qu'est celui des services financiers, c'est notre petite taille qui nous permet d'être agile dans notre prise de décisions et rapide dans la mise en place de nouvelles initiatives.

Nous avons continué de faire évoluer notre plan stratégique dans un format renouvelé et simplifié qui facilite les suivis en continu. C'est un plan que nous ajustons rapidement aux mouvements du marché et qui guide l'ensemble de nos décisions. Comme prévu, 2019 aura été marquée par la mise en chantier de notre nouveau siège social et par un ensemble d'initiatives de transformation technologique qui nous permettront de soutenir une croissance significative pour les prochaines années. Dès 2020, nous pourrions sentir les effets positifs de nos différents projets qui faciliteront dorénavant le développement et la rentabilité des affaires.

Sachant que la nouvelle norme IFRS 17 qui entrera en vigueur prochainement exigera une synergie plus grande entre les actuaires et les comptables, il était opportun de procéder au regroupement des services de l'actuariat et des finances. Cette réorganisation coïncide avec le départ à la retraite de M. Carl Têtu, qui a dirigé l'équipe des finances au cours des 25 dernières années. Je tiens à le remercier chaleureusement pour son excellente contribution et à lui réitérer, au nom de toute l'équipe, mes meilleurs souhaits pour une superbe retraite.

L'année 2019 s'est terminée par une transaction importante concrétisant la vente de notre portefeuille d'hypothèques. Cette initiative s'inscrit dans notre stratégie qui vise à améliorer le rendement de nos placements à long terme. J'en profite d'ailleurs pour souligner l'apport de M. François Arcand, qui a dirigé avec brio les opérations liées aux prêts hypothécaires, et ce, pendant plus de 25 ans.

En matière de conformité et de gestion des risques, nous avons poursuivi nos efforts en entreprenant une refonte de nos programmes sur la base des meilleures pratiques. Les gestionnaires ont été impliqués par le biais d'ateliers de travail afin de demeurer pleinement engagés au succès de l'entreprise avec la rigueur attendue.

Malgré la baisse des taux d'intérêt qui a affecté notre rendement, notre bilan présente un actif toujours en croissance et d'excellente qualité. Cette année, les provisions actuarielles ont été renforcées afin de tenir compte des changements anticipés avec IFRS 17 et pour appuyer nos efforts importants de croissance en assurance individuelle, ce qui a mené à la diminution de notre bénéfice net comparativement à l'année précédente. L'avoir des mutualistes a néanmoins dépassé le cap des 250 M\$, maintenant ainsi notre ratio de solvabilité à plus de 200 %, ce qui est toujours l'un des meilleurs de l'industrie. Ces résultats illustrent bien les efforts déployés pour réaliser l'ensemble de nos projets en plus de confirmer que nous avons les outils et la capacité d'assurer notre croissance et la pérennité de UV Assurance.

Pour notre 130^e anniversaire, que nous avons célébré en fin d'année, nous avons revu notre image en évoluant de UV Mutuelle à UV Assurance. Résolument moderne et tournée vers l'avenir, cette nouvelle image positionne le bien-être humain au cœur de nos actions et met en lumière nos valeurs profondes d'engagement et de proximité auxquelles tous nos employés et gestionnaires adhèrent. Ce renouveau, jumelé aux autres réalisations, a véritablement dynamisé l'équipe qui est plus mobilisée que jamais.

Je suis très reconnaissant de pouvoir compter sur l'appui d'un conseil d'administration expérimenté dont les membres exercent leur rôle de surveillance avec une approche constructive et positive. Leur partage de connaissances et leurs judicieux conseils sont très appréciés. Je tiens à remercier nos mutualistes, notre réseau de distribution et nos précieux partenaires dont la loyauté nous motive chaque jour à mettre autant d'énergie et de passion dans nos projets. Je me permets finalement un clin d'œil d'appréciation à mes collègues de la direction à qui je laisse la parole dans les prochaines pages, et à l'équipe UV qui ne cesse de grandir depuis mon arrivée en poste.

Ensemble, nous solidifions les bases d'un futur rayonnant pour UV Assurance!

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

Membres de la direction



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



Luc Pellerin
FSA, FICA
Premier vice-président et
Actuaire désigné
Actuariat et finances



Sylvain Paré
ASA, AICA
Premier vice-président
Assurance collective



Julie Michaud
ASA, AICA, M.A.P.
Première vice-présidente
Assurance individuelle et
Investissement-retraite



Jean-Mathieu Sigouin
B.A.
Premier vice-président
Technologies et innovation



Eric Gemme
Vice-président
Technologies et innovation



Steeve Desbiens
CPA, CMA
Vice-président – Comptabilité
Actuariat et finances



Guillaume Fautoux
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

Assurance collective

Les ventes en assurance collective ne cessent de croître depuis les dernières années et 2019 ne fait pas exception. Nous avons en place une équipe solide qui positionne le service à la clientèle au cœur de ses priorités. En fin d'année, nous avons fusionné les activités du développement des affaires et de l'administration pour améliorer notre efficacité, et avons fait progresser quelques gestionnaires afin de solidifier notre structure.

Je suis très fier de mon équipe et de son engagement dans les projets porteurs pour UV Assurance.

Sylvain Paré, Premier vice-président
Assurance collective

Ventes

Les ventes en assurance collective ont connu un vif succès dépassant par près de 50 % les objectifs fixés. La gamme de produits est très appréciée sur le marché, tout comme l'approche humaine et orientée vers les solutions dont fait preuve les employés du service à la clientèle.

Équipe

Tous les services ont été très sollicités et ont mis les bouchées doubles pour appuyer l'importante croissance des ventes.

Plusieurs projets ont mobilisé les équipes dont le développement du partenariat avec Telus Santé et la modernisation des portails sécurisés en collaboration avec Magik-Net, une filiale de UV Assurance. Les travaux progressent bien et se poursuivront en 2020.

Avec la fusion des deux départements, François Girard assume maintenant le rôle de Vice-président – Développement des affaires et administration, et a recruté en 2019 un nouveau conseiller en régimes d'assurance collective, Erik Comm.

Une réorganisation de l'équipe des réclamations a mené aux trois nominations suivantes au sein de l'équipe actuelle :

- ▶ Marie-France Noël, Directrice principale – Réclamations
- ▶ Annie Bouthillette, Directrice – Réclamations invalidité
- ▶ Geneviève Bourgeois, Directrice – Réclamations santé/dentaire

Perspectives 2020

La nouvelle solution technologique avec Telus Santé qui facilite la gestion des soins de santé complémentaires et la gestion électronique des réclamations sera implantée en 2020.

Assurance individuelle et Investissement-retraite

Dans l'objectif de toujours mieux répondre aux besoins de notre clientèle et de gagner en efficacité, nous avons amélioré en 2019 la structure de notre ligne d'affaires. Nos équipes des ventes et des nouvelles affaires sont prêtes et plus aguerries que jamais à percer le marché canadien grâce à leur expertise et au déploiement imminent d'outils innovants sur lesquels nous avons mis beaucoup d'énergie.

Je suis très reconnaissante de pouvoir compter sur une équipe motivée qui a à cœur le succès de nos projets.

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

Ventes

Le début d'année a été marqué par une hausse importante des ventes du produit L'Adaptable, ce qui a contribué au dépassement des objectifs en assurance individuelle. Du côté de l'investissement-retraite, la campagne REER a été profitable grâce à des taux avantageux et les objectifs ont également été dépassés. Le nouvel Avenant Assurance dette a fait son entrée dans la gamme de produits offerts en assurance individuelle et a connu une bonne réception dans le marché.

Équipe

En 2019, la structure de l'équipe au développement des affaires a été revue avec l'arrivée du Vice-président – Développement des affaires et marketing Guillaume Fauteux. Il s'est entouré d'un nouveau directeur au développement des affaires, Simon Gélinas, et de deux représentants internes pour soutenir la force de ventes. De nouvelles initiatives ont été mises en place pour accentuer la présence de UV Assurance dans les événements de l'industrie et auprès du marché pancanadien.

En ce qui a trait aux nouvelles affaires, Martine Charron a été nommée à la tête du département à titre de directrice principale et Annie Collin est maintenant Directrice – Sélection des risques. Pascale Di Stasio a rejoint les rangs de la compagnie comme Directrice – Nouvelles affaires et projets spéciaux.

Perspectives 2020

La nouvelle plateforme technologique en assurance individuelle verra le jour au printemps 2020. Intégrée à un système d'arrière-guichet pour l'administration interne, la solution comportera quatre volets :

- ▶ Un logiciel d'illustration en ligne accessible par tous.
- ▶ Une proposition électronique complète, simple, rapide et sécuritaire.
- ▶ Un puissant portail adapté autant aux conseillers qu'aux agents généraux avec un tableau de bord complet.
- ▶ Un portail client comprenant toutes les informations nécessaires.

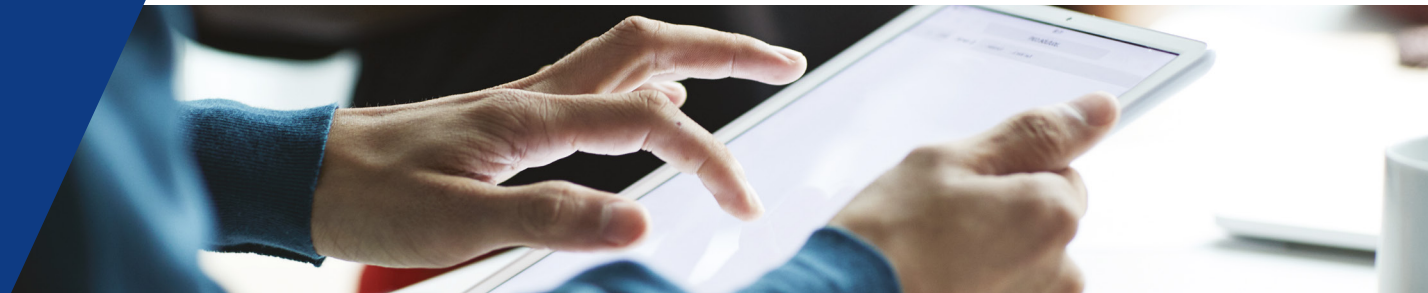
Les prochains mois seront consacrés à la mise en place de ces outils qui enrichiront l'expérience des conseillers, des agents généraux et des clients dans le processus d'émission d'un contrat d'assurance vie. Cette nouvelle plateforme contribuera sans aucun doute à développer de nouveaux créneaux et à percer de nouveaux marchés.

| Technologies et innovation

Au cœur du grand virage technologique, mes équipes ont travaillé sans relâche en 2019 pour livrer une nouvelle image de marque forte et moderniser nos plateformes numériques dont le déploiement imminent viendra appuyer la vision d'avenir que nous nous sommes donnée pour notre mutuelle. Nous avons pris les devants en matière de cybersécurité en formant un comité composé de plusieurs joueurs de l'industrie, en organisant un forum sur la question avec des experts invités et en mettant sur pied une foule d'initiatives internes.

Je suis particulièrement fier de nos réalisations et très fébrile face aux lancements prévus en 2020.

Jean-Mathieu Sigouin, Premier vice-président
Technologies et innovation



Nouvelle plateforme technologique en assurance individuelle

En collaboration avec plusieurs départements et fournisseurs externes, une bonne partie de l'équipe TI a consacré les deux dernières années à ce grand projet d'entreprise qui sera déployé en 2020. Les défis techniques ont été relevés avec brio grâce au savoir-faire de nos ressources hautement qualifiées. Pendant ce temps, l'équipe en charge du système patrimonial a maintenu l'excellence de son service pour assurer la continuité des affaires.

Image de marque

Sous le leadership de sa nouvelle directrice, Marilyn Baril, l'équipe des communications a développé exclusivement à l'interne la nouvelle image de marque de UV Assurance qui a été dévoilée en novembre 2019 dans le cadre du Congrès de l'assurance de personnes. Tous les documents et outils promotionnels ont été rafraîchis ou sont en voie de l'être, et un nouveau site Web moderne et intuitif a été mis en ligne.

Cybersécurité

La cybersécurité a été un enjeu de taille en 2019 pour l'ensemble de la communauté des affaires et UV Assurance a pris de grands moyens pour renforcer la protection des données confidentielles qui lui sont confiées. Dominic Villeneuve, un spécialiste reconnu en matière de cybersécurité, a été embauché à titre de directeur, cybersécurité et infrastructure. Avec son équipe, il a offert de la formation aux employés et a déployé de nouvelles campagnes d'hameçonnage.

Perspectives 2020

- ▶ La relocalisation du nouveau siège social prévue à l'été 2020 mobilisera l'équipe réseau qui doit assurer la migration des outils et des systèmes technologiques.
- ▶ La sécurité demeurera au cœur des priorités et de nouvelles campagnes de sensibilisation seront réalisées à l'interne.
- ▶ Le déploiement progressif de la nouvelle image de marque sera finalisé en cours d'année et le nouveau site Web sera bonifié.

| Ressources humaines

C'est plus de 190 employés qui font désormais partie de la grande famille UV Assurance. Qu'ils soient en télétravail, au siège social de Drummondville ou à notre bureau satellite de Boucherville, chacun d'eux bénéficie de conditions de travail flexibles et très avantageuses. En collaboration avec le club social, nous avons mis en place plusieurs initiatives qui visent à favoriser la santé, le bien-être et le plaisir au travail.

Maryse Galarneau, Directrice
Ressources humaines

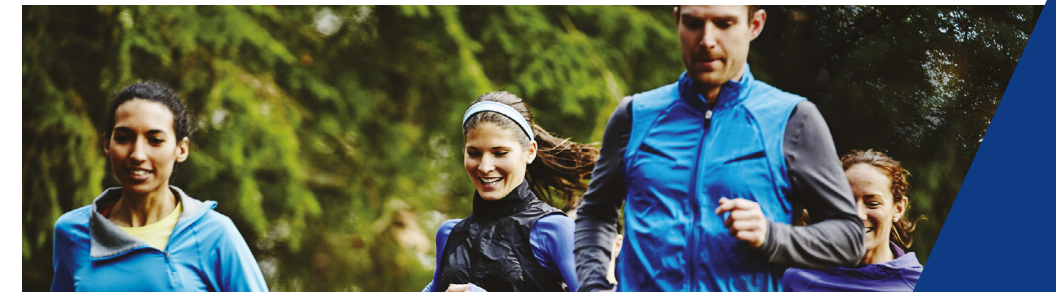
Main-d'œuvre

Contrairement aux statistiques actuelles du marché, la pénurie de main-d'œuvre ne s'est pas fait ressentir et tous les postes ouverts en 2019 ont été pourvus. UV Assurance connaît un taux de roulement excessivement faible.

Nouvelles initiatives

Dans l'objectif de toujours améliorer ses pratiques et d'offrir un environnement de travail sain, le service des ressources humaines a mis en place plusieurs initiatives au cours de la dernière année, dont :

- ▶ La réalisation d'un plan de relève afin de préparer les talents internes à occuper des postes clés dans l'organisation.
- ▶ L'amélioration du processus d'évaluation de rendement pour le rendre simple, efficace et mieux adapté à la réalité d'aujourd'hui, facilitant ainsi la communication et les échanges.
- ▶ La création du comité santé, sécurité et mieux-être au travail qui vise à mettre en place de nouvelles pratiques pour offrir un environnement de travail confortable, sécuritaire et axé sur les saines habitudes de vie.
- ▶ Très impliqué dans le déménagement du siège social, le service des ressources humaines a également pris l'initiative de constituer deux comités donnant une voix aux employés, soit le comité aménagement pour le choix du design et de l'ameublement, ainsi que le comité déménagement qui a pour mandat de planifier les grands jalons du mouvement vers la nouvelle bâtisse.



Perspectives 2020

En 2020, les réflexions et initiatives en matière de santé et mieux-être au travail se poursuivront. Le nouveau siège social offrira d'ailleurs un environnement de choix avec un gym, une salle de cours en groupe, un petit sentier de marche et de grands espaces rassembleurs.

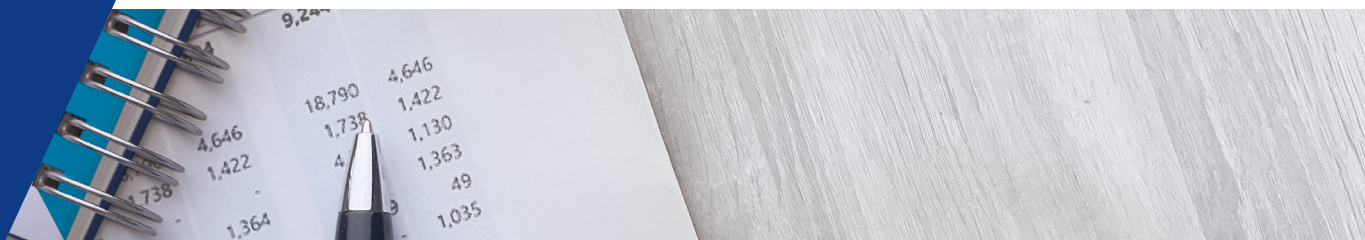
Le processus d'accueil des nouveaux employés sera revu pour favoriser une intégration axée sur les valeurs de l'entreprise et démontrer le grand virage qu'elle opère. Un programme de mentorat sera également mis en place pour faciliter l'intégration des nouveaux talents et pour créer des liens de confiance entre les employés de longue date et ceux récemment arrivés.

Les descriptions de tous les postes seront mises à jour au cours de la prochaine année dans l'objectif de maintenir l'équité salariale.

| Actuariat et finances

L'année 2019 aura été marquée par le regroupement des forces des équipes de l'actuariat et des finances afin de concerter nos efforts en vue de l'implantation de la nouvelle norme IFRS 17. J'ai accepté de prendre en charge cette belle équipe de professionnels qui ont à cœur la santé financière de la société. Dans cette période de croissance et d'investissements que nous connaissons, nous sommes d'une certaine manière les gardiens de notre excellent ratio de solvabilité, ayant toujours comme objectif d'assurer la pérennité de UV Assurance.

Luc Pellerin, Premier vice-président et Actuaire désigné
Actuariat et finances



Développement

Le directeur de ce département, Jean-René Vaillant, a participé de près à la mise en place des plateformes technologiques qui seront déployées en 2020 et qui aura nécessité aussi une retarification complète de tous les produits en assurance individuelle.

Évaluation et solvabilité

Le Programme de gestion des placements a été mis à jour en 2019 dans le but de soutenir la croissance de la compagnie et de compenser l'effet de la baisse des taux d'intérêt sur les résultats. Les calculs des provisions techniques effectués par cette équipe dirigée par Sophie Lachance, directrice, tiennent compte des investissements majeurs effectués, ce qui a un impact à court terme sur le bénéfice net.

Comptabilité

En plus de ses mandats liés à son nouveau rôle de trésorier de la compagnie, Steeve Desbiens, vice-président comptabilité, pilote une révision des processus comptables dans le but d'automatiser et de simplifier les opérations, en plus de jouer un rôle-conseil accru. Ces améliorations permettront à l'ensemble du personnel d'être plus efficace au quotidien.

Conformité

À la suite de sa dernière visite triennale, l'AMF a produit un rapport favorable à l'égard de UV Assurance. Sous le leadership de Eric Timmons, nouvellement nommé directeur principal et chef de la conformité, rôles qu'il combine avec celui de secrétaire de la compagnie, les membres de la direction ont entamé un plan d'action pour répondre aux recommandations formulées par l'AMF.

Gestion des risques

Le Programme de gestion intégrée des risques a été complètement révisé. Cette mise à jour a notamment permis au nouveau chef de la gestion des risques, Anthony Paquin, de sensibiliser tous les gestionnaires, la direction et les membres du conseil d'administration aux différents risques auxquels la compagnie est exposée, ainsi qu'aux mesures de contrôle mises en place pour les atténuer.

Perspectives 2020

Les travaux d'analyse et de préparation en vue de l'adoption de la nouvelle norme IFRS 17 se poursuivront. Les différents programmes sous-jacents aux Lignes directrices de l'AMF seront révisés afin de simplifier la reddition de compte qui en découle aux différents comités du conseil d'administration. Le comité de placement continuera ses travaux qui visent à diversifier les placements afin de contrer la baisse des taux d'intérêt et soutenir la croissance de UV Assurance.

| 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 27 février 2020

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 2019 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 à son règlement d'application.



Luc Pellerin, FSA, FICA
Premier vice-président et Actuaire désigné

Le 27 février 2020

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

Aux mutualistes de UV Assurance

Notre opinion

À notre avis, les états financiers consolidés résumés ci-joints de UV Assurance et de ses filiales (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 2019 comprennent :

- ▶ l'état consolidé résumé de la situation financière au 31 décembre 2019;
- ▶ 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 27 février 2020.

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 à la note 1.

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*.



Le 27 février 2020, Québec (Québec)

¹ CPA auditrice, CA, permis de comptabilité publique n°A124423

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l., comptables professionnels agréés,
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 2019 (en milliers de dollars canadiens)

Actif

Placements
Obligations
Prêts hypothécaires
Actions
Instruments financiers dérivés
Titres du marché monétaire
Avances sur polices

Actif des fonds distincts

Autres éléments d'actif

Trésorerie
Revenus de placements échus et courus
Comptes débiteurs et autres
Actif d'impôt exigible
Charges payées d'avance
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
Passif des fonds distincts

Autres éléments de passif

Comptes créditeurs et autres
Passif au titre des prestations définies
Obligations locatives
Passif d'impôt différé

Avoir des mutualistes

Excédents non répartis

Cumul des autres éléments du résultat global

Approuvé par le conseil,


Richard Fortier, administrateur


Louise Turgeon, administratrice

2019	2018
\$	\$
1 491 334	1 278 444
9 920	191 930
148 307	79 671
3 917	4 039
51 509	-
8 560	7 832
1 713 547	1 561 916
22 466	25 683
2 010	2 553
7 073	6 291
13 169	8 195
3 744	608
4 374	4 060
16 018	6 344
14 530	9 920
3 103	4 540
488	488
667 814	598 075
732 323	641 074
2 468 336	2 228 673
2 144 591	1 915 060
6 329	7 156
14 054	10 462
430	574
22 466	25 683
2 187 870	1 958 935
12 408	11 335
13 669	9 919
1 345	-
463	538
27 885	21 792
2 215 755	1 980 727
251 505	249 120
1 076	(1 174)
252 581	247 946
2 468 336	2 228 673

État consolidé résumé du résultat net

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2019 (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 des actifs au titre des cessions en réassurance
Taxes sur primes et impôts sur les revenus de placements
Frais généraux
Participations aux titulaires de contrats

Bénéfice avant impôts sur le résultat

Charge d'impôts sur le résultat

Bénéfice net

État consolidé résumé du résultat global

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2019 (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 1 325 \$ d'impôts ((1 008 \$) en 2018)

Reclassement au résultat net des gains réalisés, déduction faite de (510 \$) d'impôts ((223 \$) en 2018)

Éléments qui ne seront pas reclassés ultérieurement dans le résultat net

Gains actuariels (pertes actuarielles), déduction faite de (751 \$) d'impôts (464 \$ en 2018)

Résultat global

NOTE ANNEXE

1 - Critères de préparation des états financiers consolidés résumés

UV Assurance (la « société ») a préparé des états financiers consolidés au 31 décembre 2019 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 27 février 2020.

Pour inclusion dans le présent rapport annuel, la société choisit de préparer des états financiers consolidés résumés au 31 décembre 2019.

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.

2019	2018
\$	\$
159 753	144 846
(35 067)	(34 576)
124 686	110 270
40 723	32 756
146 106	(19 343)
186 829	13 413
1 888	1 143
313 403	124 826
125 483	102 910
(30 149)	(22 316)
95 334	80 594
21 550	15 276
(3 142)	(3 504)
18 408	11 772
229 531	(7 365)
(69 739)	(1 378)
5 525	5 033
29 015	26 486
53	32
194 385	22 808
308 127	115 174
5 276	9 652
818	1 991
4 458	7 661

4 458	7 661
3 657	(2 768)
(1 407)	(613)
(2 073)	1 277
177	(2 104)
4 635	5 557

| Engagement dans la communauté

Présentateur principal

Classique de golf Soucy/UV Mutuelle

Fondation Sainte-Croix/Heriot

Ce sont pas moins de 640 000 \$ qui ont été récoltés lors de cette classique annuelle. Les fonds permettront à la Fondation d'entamer un projet majeur de modernisation dans trois centres d'hébergement.

Loto-Maison L'Union-Vie

Fondation de la Tablée populaire

La Loto-Maison est une initiative toujours aussi appréciée qui, encore une fois cette année, a permis à une heureuse gagnante de remporter le grand prix au bénéfice des personnes défavorisées soutenues par la Tablée populaire.

Événement Art Tonik

Fondation du Cégep de Drummondville

Une première édition réussie pour cet événement unique qui allie les arts et les affaires de manière inattendue. Un montant de 22 000 \$ a été amassé pour soutenir les jeunes dans leurs études collégiales.

Mission câlins

Fondation Sainte-Croix/Heriot

UV Assurance a contribué à offrir des peluches robotisées aux aînés résidant dans les centres d'hébergement de la région. En plus de procurer du réconfort, la peluche permet notamment de diminuer l'anxiété et de favoriser la socialisation.

Projet de coopération au Vietnam

Fondation SOCODEVI

En tant que membre de l'organisme de coopération internationale SOCODEVI, UV Assurance a annoncé en 2019 son appui à la hauteur de 60 000 \$ pour la mise en place d'une unité de transformation de jus au Vietnam. Ce projet coopératif viendra en aide à des familles agricultrices et permettra la création d'une dizaine d'emplois pour femmes.



Les employés se mobilisent aussi pour les causes qui leur tiennent à cœur!

Relais pour la vie

Société canadienne du cancer

Alors que Jean-Mathieu Sigouin, Premier vice-président s'est impliqué à titre de président d'honneur, les employés lui ont prêté main-forte pour l'organisation du Relais pour la vie 2019 à Drummondville.



Centraide

Campagne Centraide Centre-du-Québec

Encore une fois cette année, les employés ont été excessivement généreux et ont contribué à amasser plus de 28 000 \$ pour agir sur la pauvreté et l'isolement social dans la région.



700 000 \$
remis à la communauté
en 2019

Plus de 50 organismes soutenus, dont :

- Centre communautaire Sintra Saint-Charles
- Centre Le Rucher
- Centre de pédiatrie sociale Les petits bonheurs
- Club Nordique MSA
- Compagnie Canada
- Comptoir alimentaire Drummond
- Concours de musique du Québec et du Canada
- Croix-Rouge canadienne
- Fondation du Cégep de Drummondville
- Fondation du Centre Normand-Léveillé
- Fondation québécoise des Vétérans
- Fondation SOCODEVI
- Fondation de l'UQTR (campus de Drummondville)
- Fondation René-Verrier
- Jeune Chambre de commerce de Drummondville
- Orchestre Symphonique de Drummondville
- Sinfonia de Lanaudière
- Société canadienne du cancer
- Symposium des arts UV Assurance
- Village Québécois d'Antan
- Voltigeurs de Drummondville

I Engagement de nos employés

L'engagement est une valeur très importante pour UV Assurance. Que ce soit dans le milieu des affaires, communautaire ou auprès du réseau de l'assurance, les employés et dirigeants s'impliquent activement pour partager leur expertise et faire une réelle différence.

Christian Mercier

Président-directeur général

- Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP)
Membre
- Comité aviseur de l'industrie d'Assuris
Membre
- Compagnie Canada (Québec)
Membre
- Fondation Sainte-Croix/Heriot
Administrateur
- Soldats dans la rue (Montréal)
Président

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
- Relais pour la vie de Drummondville
Président d'honneur 2019-2020

Maryse Galarneau

Directrice, Ressources humaines

- Cégep Saint-Jean-sur-Richelieu
Administratrice
- Maison des arts Desjardins de Drummondville
Administratrice

Marie-France Noël

Directrice principale, Réclamations

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

Luc Pellerin

Premier vice-président et
Actuaire désigné

- Fondation Palmyra
Président du CA
- SOCODEVI
Administrateur



Marilyn Baril

Directrice, Communications

- Fondation du Cégep de Drummondville
Administratrice
- Village Québécois d'Antan
Administratrice
- CPE La Maison de Bécassine
Vice-présidente du CA

Laurence Mathieu

Préposée, Centre d'appels et administration

- Conseil d'établissement de l'école Le Sentier
Administratrice

Philippe Morin

Chef de service, Soumissions,
émissions et renouvellements

- Parrainage civique Drummond
Administrateur

Katia Dubois

Conseillère, Ressources humaines

- Cabinet Centraide – Centre-du-Québec
Co-directrice
- Comité des grands Événements
Jeune Chambre de commerce
de Drummondville
Membre

Construction d'un nouveau siège social

en bordure de l'autoroute 20
à Drummondville



Ouverture
été 2020

uvassurance.ca | **f • in**