



RAPPORT ANNUEL 2017

MOBILISÉS POUR BÂTIR L'AVENIR



L'Union-Vie
Compagnie mutuelle
d'assurance



- 3 Votre mutuelle depuis 1889
- 4 Mission, vision et valeurs
- 5 Faits saillants en chiffres
- 6 Mot du président du conseil
- 8 Mot du président-directeur général
- 12 Rapport de la direction
- 13 Rapport de l'actuaire désigné
- 14 Rapport de l'auditeur indépendant
- 15 États financiers consolidés résumés
- 18 Assurance individuelle et investissement-retraite
- 19 Assurance collective
- 20 Technologies et innovation
- 21 Personnes et culture
- 22 Engagement dans la communauté
- 24 Équipe de direction
- 25 Conseil d'administration
- 26 Nos produits et services
- 27 Les acteurs de notre succès

C'EST AVEC PLAISIR QUE NOUS
VOUS FAISONS PARVENIR
NOTRE RAPPORT ANNUEL 2017
ET NOUS VOUS INVITONS
À EN PRENDRE CONNAISSANCE.

UV Mutuelle est membre d'Assuris.

VOTRE MUTUELLE DEPUIS 1889



Le 29 décembre 1889, notre mutuelle naissait de l'initiative de 12 citoyens ayant pour but de se doter d'un fonds commun pour subvenir à leurs besoins en cas de maladie ou de décès.

Aujourd'hui, les valeurs mutualistes sont toujours présentes au sein de notre société, qui se démarque par son service à la clientèle humain, exceptionnel et de proximité, ainsi que par son engagement dans la communauté.

Ayant à cœur la protection de l'avoir de ses mutualistes et bénéficiant d'une solidité financière enviable, UV Mutuelle offre une gamme de produits en assurance vie individuelle et maladies graves, en assurance collective et en investissement-retraite. Ses actions visent à assurer la santé globale et financière des mutualistes.

UV Mutuelle est la dernière et la seule mutuelle d'assurance de personnes à charte du Québec. Forte de ses 128 ans, elle est aussi la 5^e plus ancienne compagnie d'assurance au Canada.

128
ANS
D'EXISTENCE



MISSION

UNE ÉQUIPE
ENGAGÉE À OFFRIR
UNE EXPÉRIENCE
ET DES SOLUTIONS
NOVATRICES
FAVORISANT
LA SANTÉ GLOBALE
ET FINANCIÈRE.
« ASSURER »
LA TRANQUILLITÉ
D'ESPRIT.

VALEURS

F **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.

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

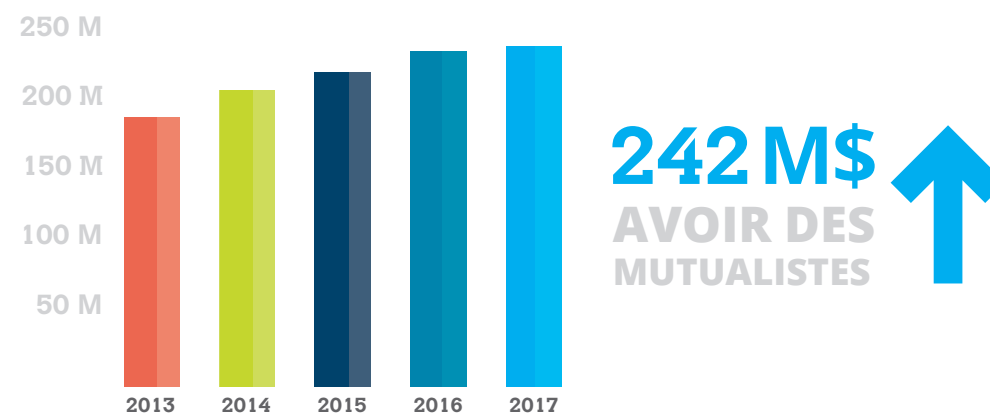
R **RESPECT** Nous offrons un service client de grande qualité qui est empreint d'empathie et du plus grand respect. Le respect consiste également à appliquer un code de conduite irréprochable dans l'exercice de nos fonctions.

C **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.

E **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.

S **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.

FAITS SAILLANTS EN CHIFFRES



6,4 M\$
BÉNÉFICE
NET

+300 %
RATIO DE
SOLVABILITÉ

PRESTATIONS VERSÉES

Près de **100 M\$**

Plus de **150 000**
MUTUALISTES



Près de **250 000**
ASSURÉS



VISION

UNE MUTUELLE
HAUTEMENT
TECHNOLOGIQUE
ET PERFORMANTE,
RECONNUE POUR SES
PRODUITS DE QUALITÉ
ET SES EXPERTS QUI
OFFRENT UN SERVICE
DE PROXIMITÉ
EXCEPTIONNEL.

MOT DU PRÉSIDENT DU CONSEIL

Richard Fortier

La dernière année fut caractérisée par la mise en place de plusieurs initiatives stratégiques et des résultats d'affaires qui nous permettent de dresser un bilan des plus positifs et qui viennent appuyer concrètement notre positionnement à long terme.

L'année 2017 s'inscrit dans la continuité d'un contexte économique très concurrentiel. En effet, malgré quelques variations, les taux d'intérêt sont demeurés bas et nous continuons à évoluer dans un environnement où il faut demeurer agile, créatif et soucieux de s'adapter à l'accroissement de la réglementation. Compte tenu des orientations de notre nouveau plan stratégique, par souci de prudence et en vue d'assurer la pérennité de notre société, nous avons encore une fois solidifié notre bilan cette année. Nous terminons donc l'exercice avec un bénéfice net en baisse comparativement à l'année précédente, passage obligé résultant de nos investissements pour le futur.

Malgré cela, nous sommes fiers d'avoir réalisé, voire dépassé l'ensemble des objectifs que nous nous étions fixés, ce qui nous permet de réaffirmer le talent et l'aplomb de notre équipe. Notre situation financière reste très solide et demeure l'une des plus enviables du marché. L'avoir de nos mutualistes est toujours en croissance et s'élève maintenant à 242 M\$.

Je suis très heureux de souligner la contribution significative de nos administrateurs qui ont participé activement à l'élaboration de notre nouveau guide de planification stratégique. Une réunion de mise au point initiale et plusieurs séances de travail avec la haute direction nous ont permis de bien comprendre les enjeux de l'industrie tout en appréciant le potentiel exceptionnel à notre disposition au sein de l'organisation.

C'est dans le cadre de cette démarche rigoureuse que le conseil d'administration a approuvé bon nombre d'initiatives afin de nous positionner avantageusement pour stimuler notre croissance au cours des années à venir. Pour ce faire, nous avons entamé un virage technologique important qui sera échelonné sur plusieurs mois et qui nous permettra d'appuyer notre croissance en offrant des services de grande qualité à nos réseaux de distribution. Nous avons également entrepris un positionnement pour devenir « employeur de choix ». Notre conseil d'administration reconnaît l'importance de notre capital humain et il est essentiel que nous soutenions une culture forte permettant à notre équipe de se réaliser dans un contexte stimulant, valorisant et défiant.

Nous avons également à cœur de faire croître l'avoir de notre société pour assurer sa pérennité et ainsi sécuriser la protection de nos mutualistes. C'est dans cet esprit que nous avons retenu des objectifs pour assurer une croissance significative de nos nouvelles affaires pour les prochaines années. Parallèlement, nous allons poursuivre notre développement des affaires dans une perspective pancanadienne en vue d'être mieux connus et d'être considérés comme une solution de choix auprès de notre réseau de distribution.

Nous poursuivons également l'amélioration de notre gouvernance en misant sur de bonnes pratiques de vigilance et sur un appui à la haute direction. À cette fin, nous avons pris les dispositions afin d'ajouter deux nouveaux membres à notre équipe; notre conseil d'administration passe ainsi de sept à neuf administrateurs en 2018 et continue de bénéficier d'expertises variées et complètes. De plus, je suis extrêmement fier de souligner l'arrivée récente, au sein de notre conseil, de deux femmes possédant un bagage d'expérience exceptionnel, ce qui concrétise notre volonté de favoriser la diversité et de promouvoir le talent des femmes au sein de la société.

Finalement, nous avons revu en profondeur notre programme de gouvernance. Cette révision nous a permis de redéfinir les responsabilités et l'étendue du travail de nos comités. L'engagement de nos administrateurs est au cœur de cette démarche, qui est déjà bien entamée et qui se poursuivra en 2018. Notre ambition est de mettre l'expertise de nos comités au service de la société et de sa direction dans un esprit constructif de surveillance et de gestion des risques. Ainsi, nous maximiserons le partage d'expérience et de compétences tout en favorisant concrètement la création de valeur pour UV Mutuelle.

En terminant, je tiens à remercier chaleureusement notre collègue Jean Audet qui a terminé son mandat en tant qu'administrateur. Je désire remercier également nos mutualistes pour leur confiance, notre réseau de distribution pour son engagement et son appui et notre superbe équipe pour sa rigueur, son efficacité et sa détermination à soutenir le développement et le succès de notre Mutuelle. Je tiens également à souligner l'appui de mes collègues du conseil d'administration et à les remercier pour leur dévouement et les efforts qu'ils ont fournis en 2017.



RICHARD FORTIER, IAS.A, FSA, FICA, CFA
Président du conseil d'administration

MOT DU PRÉSIDENT- DIRECTEUR GÉNÉRAL

Christian Mercier

C'est avec grande fierté que je vous dresse le bilan de la dernière année. Nous avons orchestré une série de projets qui nous permettent d'affirmer que nous avons le vent dans les voiles et que nous composons habilement avec les réalités d'un contexte économique très concurrentiel. À cet effet, je me dois de souligner l'apport important de la haute direction qui m'a épaulé solidement et qui a déployé des efforts soutenus, stimulant ainsi l'engagement et le dévouement de notre superbe équipe. Dans la foulée, je souligne la nomination en mars dernier de madame Julie Michaud au poste de première vice-présidente, à la tête de la ligne d'affaires en assurance individuelle et investissement-retraite, et l'arrivée de monsieur Jean-Mathieu Sigouin en tant que premier vice-président pour notre secteur des technologies et innovation.

L'assurance collective.

Monsieur Sylvain Paré et son équipe ont réalisé un travail phénoménal en dépassant les objectifs de croissance. De plus, ils ont accompli un imposant projet visant à mettre en place un service optimisé pour le remboursement des médicaments. De surcroît, ils ont poursuivi le virage sans papier avec grand succès, ce qui nous a permis d'accélérer considérablement le traitement et le remboursement des réclamations. Au collectif, nous avons une équipe dynamique qui travaille avec une philosophie de proximité et un service client rapide, adapté et de qualité qui nous permet de nous distinguer auprès des distributeurs, preneurs et assurés. Ce service exceptionnel nous vaut l'estime de nos partenaires et nous donne la fierté d'œuvrer sous le signe de l'excellence.

L'assurance individuelle.

Sous le leadership de madame Julie Michaud, nous avons procédé à un important repositionnement. À la suite d'une analyse rigoureuse et avec l'appui de notre conseil d'administration, nous avons commencé des travaux pour mettre en place une nouvelle plateforme administrative d'ici l'été 2019. Ce projet d'envergure nous permettra de travailler dans un environnement pleinement intégré où nous profiterons avantageusement de la nouvelle technologie. Nous avons également mis de l'avant avec succès des stratégies pour bonifier et faire connaître nos produits temporaires. Nous avons terminé 2017 avec une réorganisation importante de notre équipe des ventes, qui entreprend 2018 avec l'ambition d'être plus présente auprès de notre réseau de distribution. Nous avons une ligne d'affaires en santé, qui compte une équipe renouvelée, efficace et grandement appréciée par nos partenaires d'affaires. C'est une bonne année qui se termine par des résultats qui dépassent aussi nos objectifs.

L'investissement-retraite.

Dans ce marché, les banques et les sociétés de fonds commune placement s'ajoutent aux autres assureurs en offrant des produits très concurrentiels. Malgré tout, nous avons dépassé les attentes en ce qui concerne les nouveaux dépôts, et ce, grâce à notre service de grande qualité, à nos produits uniques et à la compétitivité de nos taux d'intérêt garantis.

L'équipe.

L'année 2017 a été marquante sur le plan du changement. C'est dans un cadre de philosophie de gestion axé sur la délégation, la responsabilisation de nos cadres et la mobilisation de tous les membres de l'équipe que nous prenons en charge cette transformation. C'est la somme du talent de chacun d'entre nous et notre capacité à bien orchestrer nos interventions qui nous permettront de nous distinguer dans un environnement où la concurrence est féroce et où l'innovation évolue rapidement. Nous sommes une équipe agile, créative et grandement efficace qui est axée sur des résultats ambitieux et concrets. En plus d'officialiser la réorganisation de nos équipes, la dernière année nous a permis de mettre en place un nouveau manuel de l'employé qui met de l'avant nos conditions d'emploi avantageuses. Ce document décrit, entre autres, notre nouvelle politique de rémunération globale qui nous permet, dorénavant, de nous positionner pour conserver et attirer de nouveaux talents. Nous avons une équipe du tonnerre qui garde bien vivante l'âme de notre Mutuelle!

La réglementation.

Nous avons poursuivi nos efforts de prise en charge par nos gestionnaires en organisant des séances de formation et d'échange sur la réglementation. En plus d'avoir revu un nombre considérable de programmes en lien avec les Lignes directrices de l'Autorité des marchés financiers (AMF), nous avons concerté les efforts de l'équipe et du conseil d'administration pour mettre en valeur un cadre de conformité rigoureux au sein de UV Mutuelle. Nous travaillons également à dégager de la valeur d'un cadre réglementaire complexe, changeant et exigeant, et nous déployons des efforts pour anticiper les orientations émises par l'AMF et nous organiser pour en tirer le meilleur parti.

La planification stratégique et l'année 2018.

Notre plan est plus précisément un Guide de Planification Stratégique (GPS). L'acronyme GPS est tout à fait à propos étant donné que notre approche est flexible et nous permettra de profiter des occasions et de manœuvrer avec un maximum d'agilité tout en mettant l'accent sur la réalisation de nos objectifs. Comme c'est le cas avec un GPS, notre destination est bien définie, mais le chemin pour s'y rendre pourra varier en fonction des occasions que nous saurons exploiter.

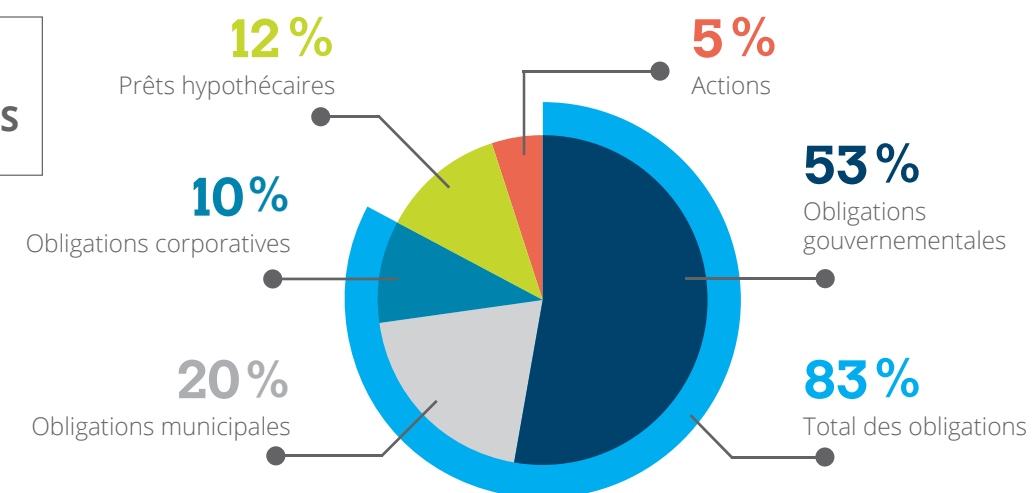
Ce GPS est le fruit d'une démarche de mobilisation importante. En effet, plusieurs comités ont œuvré sous le leadership de la haute direction en vue de cerner les enjeux, d'appuyer les efforts de planification et de participer à l'élaboration des plans. Ce fut également une démarche où la haute direction et le conseil d'administration ont participé à des échanges qui ont permis de définir nos rôles complémentaires, à l'image des meilleures pratiques de gouvernance de notre industrie.

Notre GPS est orienté, à court terme, sur une mise à niveau de nos technologies et de nos infrastructures. Cette approche permettra de matérialiser des conditions optimales en vue d'appuyer une augmentation importante du rythme de nos activités dans le cadre de nos opérations au quotidien, tout particulièrement dans le domaine de l'innovation et du développement des affaires. Ces initiatives, jumelées aux talents exceptionnels de notre équipe, nous permettront de déployer un plan de croissance audacieux qui consiste à augmenter nos ventes de façon soutenue au cours des cinq prochaines années. Les objectifs retenus nous permettront de nous concentrer sur des plans d'action précis et de bien orchestrer nos interventions en vue de répartir équitablement la charge de travail et les priorités.

L'équipe est fin prête à déployer ce plan en 2018. Dans un premier temps, nous allons continuer nos efforts de croissance avec un objectif plus ambitieux en assurance individuelle. Nous poursuivrons les travaux de remplacement de notre plateforme administrative pour l'assurance individuelle et nous effectuerons une analyse pour la modernisation de cette plateforme

**Nous avons
une équipe
du tonnerre
qui garde
bien vivante
l'âme de notre
Mutuelle!**

RÉPARTITION DES PLACEMENTS



en assurance collective, qui est prévue pour l'année suivante. Plusieurs initiatives vont se poursuivre pour moderniser nos systèmes, notamment par la mise en place d'un système informatisé de ressources humaines. Finalement, nous finaliserons l'achat d'un terrain et les plans d'un nouveau siège social dont la construction devrait débuter à l'automne 2018 à Drummondville pour un déménagement prévu en 2020.

Les résultats financiers.

Notre bilan présente un actif toujours en croissance et soutenu par des placements de très grande qualité. Encore cette année, nos investissements à long terme ont eu une incidence sur les provisions actuarielles, ce qui a réduit notre bénéfice net comparativement à l'année dernière. L'avoir des mutualistes, toujours en croissance, nous permet de maintenir notre ratio de solvabilité à plus de 300 %, l'un des meilleurs de l'industrie. Grâce à cette solide base de capital, nous pouvons affirmer que nous avons les moyens de nos ambitions. Ces résultats sont une preuve tangible du talent de notre personnel et nous permettront d'assurer la croissance et la pérennité de UV Mutuelle.

Remerciements.

En terminant, je me joins à notre équipe pour remercier du fond du cœur nos mutualistes pour leur confiance au fil des ans. Je tiens également à remercier chaudement notre réseau de distribution et nos partenaires d'affaires qui nous accompagnent dans notre

succès au quotidien. Je salue le soutien tangible de notre conseil d'administration et je souligne leur engagement et leur disponibilité. Je veux également témoigner toute mon appréciation à la haute direction pour m'épauler habilement, à nos gestionnaires pour leur engagement et leur efficacité et à tous nos employés pour leurs efforts soutenus au quotidien et leur souci d'offrir un service de grande qualité à la hauteur de notre réputation d'excellence.

CHRISTIAN MERCIER
BA, MÉD, OMM, MSM, CD
Président-directeur général



RAPPORT DE LA DIRECTION

Les états financiers consolidés de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance, 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.

Pour s'acquitter de ses responsabilités, la direction a mis en place des systèmes de contrôle interne visant à assurer l'exactitude des renseignements financiers et le contrôle des opérations.

Le conseil d'administration nomme, conformément à la Loi sur les assurances 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, BA, MÉD, OMM, MSM, CD
Président-directeur général

Le 21 février 2018



RAPPORT DE L'ACTUAIRE DÉSIGNÉ

Aux mutualistes de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'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 L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance au 31 décembre 2017 et sa variation dans l'état du résultat global consolidé 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 assurances du Québec et son règlement d'application.

LUC PELLERIN, FSA, FICA
Actuaire désigné

Le 21 février 2018



RAPPORT DE L'AUDITEUR INDÉPENDANT SUR LES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS RÉSUMÉS

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

Les états financiers consolidés résumés ci-joints, qui comprennent l'état consolidé résumé de la situation financière au 31 décembre 2017 et les états consolidés résumés du résultat et du résultat global pour l'exercice clos à cette date, sont tirés des états financiers consolidés audités de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance et de ses filiales (la « société ») pour l'exercice clos le 31 décembre 2017. Nous avons exprimé une opinion non modifiée sur ces états financiers consolidés dans notre rapport daté du 21 février 2018.

Les états financiers consolidés résumés ne contiennent pas toutes les informations requises par les Normes internationales d'information financière. Néanmoins, les informations présentées concordent avec celles contenues dans les états financiers audités. La lecture des états financiers consolidés résumés ne saurait par conséquent se substituer à la lecture des états financiers consolidés audités de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance et de ses filiales. Pour obtenir de plus amples informations sur la situation financière, les résultats et les flux de trésorerie de la société, le lecteur devra se reporter aux états financiers consolidés complets correspondants, qui sont disponibles auprès de la société.

Responsabilité de la direction pour les états financiers consolidés résumés

La direction est responsable de la préparation d'un résumé des états financiers consolidés audités.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers consolidés résumés, 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*.

Opinion

À notre avis, les états financiers consolidés résumés tirés des états financiers consolidés audités de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance et de ses filiales pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 constituent un résumé fidèle de ces états financiers.

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

Le 21 février 2018

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 DU RÉSULTAT

> Pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)

PRODUITS

Primes brutes d'assurance et de rentes
Primes cédées
Primes nettes d'assurance et de rentes
Revenus de placements
Autres

CHARGES

Prestations brutes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires
Prestations cédées
Prestations nettes aux titulaires de polices et aux bénéficiaires
Commissions brutes
Commissions cédées
Commissions nettes
Variation des provisions techniques
Variation de l'actif de réassurance
Variation des provisions techniques et de l'actif de réassurance
Taxes sur primes et impôts sur les revenus de placements
Frais généraux
Participations aux titulaires de contrats
Radiation d'immobilisations incorporelles

BÉNÉFICE AVANT IMPÔTS SUR LE RÉSULTAT
CHARGE D'IMPÔTS SUR LE RÉSULTAT
BÉNÉFICE NET DE L'EXERCICE

2017	2016
\$	\$
143 622	143 831
(33 901)	(33 355)
109 721	110 476
130 118	52 834
813	768
240 652	164 078
94 812	105 720
(20 676)	(29 701)
74 136	76 019
11 938	11 652
(3 803)	(3 907)
8 135	7 745
122 053	65 945
1 385	(26 923)
120 668	39 022
4 915	4 838
21 160	18 748
-	12
1 452	-
27 527	23 598
233 236	146 384
7 416	17 694
976	4 086
6 440	13 608

ÉTAT CONSOLIDÉ RÉSUMÉ DU RÉSULTAT GLOBAL

> Pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)

BÉNÉFICE NET DE L'EXERCICE
AUTRES ÉLÉMENTS DU RÉSULTAT GLOBAL
ÉLÉMENTS SUSCEPTIBLES D'ÊTRE RECLASSÉS ULTÉRIEUREMENT DANS LE RÉSULTAT NET

Variation des gains latents sur les titres disponibles à la vente pour l'exercice, déduction faite de 1 178 \$ d'impôts (908 \$ au 31 décembre 2016)
Reclassement aux résultats des gains de l'exercice, déduction faite de 449 \$ d'impôts (830 \$ au 31 décembre 2016)
ÉLÉMENTS QUI NE SERONT PAS RECLASSÉS ULTÉRIEUREMENT DANS LE RÉSULTAT NET
Gains (pertes) actuariel(le)s, déduction faite de (1 577 \$) d'impôts (134 \$ au 31 décembre 2016)

RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE

2017	2016
\$	\$
6 440	13 608
3 217	2 465
(1 225)	(2 253)
(4 309)	367
(2 137)	579
4 123	14 187

ÉTAT CONSOLIDÉ RÉSUMÉ DE LA SITUATION FINANCIÈRE

> Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)

ACTIF

PLACEMENTS

Obligations
Prêts hypothécaires
Actions
Instruments financiers dérivés
Titres du marché monétaire
Certificats de dépôt
Avances sur polices

ACTIF DES FONDS DISTINCTS

AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF

Trésorerie
Revenus de placements échus et courus
Comptes débiteurs et autres
Impôts sur les bénéfices à recevoir
Charges payées d'avance
Immobilisations corporelles
immobilisations incorporelles amortissables
Actif au titre des prestations définies
Actifs d'impôt différé
Goodwill
Actif de réassurance

PASSIF

ENGAGEMENTS ENVERS LES ASSURÉS

Provisions techniques
Sommes en dépôt
Prestations à payer
Primes perçues d'avance et autres engagements
Passif des fonds distincts

AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Comptes créditeurs et charges à payer
Passif au titre des prestations définies
Passifs 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



2017	2016
\$	\$
1 299 781	1 193 873
182 930	176 848
72 129	55 868
5 557	4 109
7 948	7 576
1 000	2 000
7 165	6 552
1 576 510	1 446 826
26 887	28 730
1 076	2 689
6 506	6 089
4 508	4 408
1 507	403
3 291	4 454
2 492	2 615
3 016	1 181
-	2 175
2 769	-
348	348
599 744	604 855
625 257	629 217
2 228 654	2 104 773

1 922 425	1 800 372
7 126	7 756
9 132	12 396
346	436
26 887	28 730
1 965 916	1 849 690
9 733	9 778
10 616	6 567
-	472
20 349	16 817
1 986 265	1 866 507

240 182	238 051
2 207	215
242 389	238 266
2 228 654	2 104 773

ASSURANCE INDIVIDUELLE ET INVESTISSEMENT-RETRAITE

PRINCIPALES RÉALISATIONS 2017



Nouvelles primes ultra-compétitives en T-10 et T-20

Depuis avril 2017, UV Mutuelle s'est positionnée comme un leader dans la compétitivité de ses primes sur les produits temporaires. Les produits d'assurance vie temporaire ont également été bonifiés par l'ajout d'une prestation pour perte d'autonomie sévère, qui est maintenant incluse sans frais dans les contrats.

Lancement d'un trio de nouveautés

Au cours de l'automne 2017, nous avons lancé un trio de nouveautés en assurance vie et maladies graves comprenant :



Amorce d'un virage technologique

Des démarches pour développer de nouveaux outils efficaces et accessibles sur le web ont été entamées cette année. La priorité de ce chantier technologique s'inscrit dans un désir de proximité et dans le but de dynamiser le réseau de distribution.

Perspectives 2018

- > Croissance plus soutenue
- > Réorganisation de l'équipe des ventes pour accroître notre présence sur le terrain et avoir une approche plus personnalisée avec nos partenaires
- > Intensification du développement hors Québec



UNE ÉQUIPE DES VENTES RENOUVELÉE POUR 2018!

Les trois nouvelles directrices du développement des affaires, Mme Sylvie Migneault, Mme Chantal Marquis et Mme Nadia Boissonneault, accompagnées de Mme Julie Michaud, première vice-présidente en assurance individuelle et investissement-retraite (2^e à la gauche).



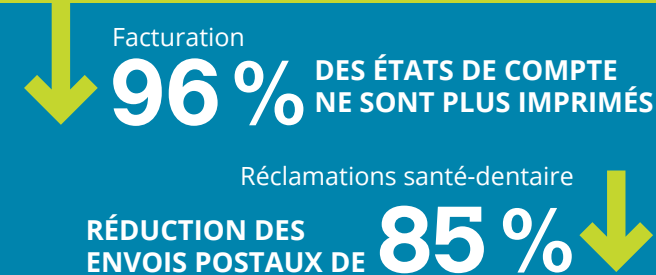
Nouvelle
nomination

Me Debbie Cochrane
Directrice – réclamations
et gestion des contrats



LE VIRAGE SANS PAPIER : UN RÉEL SUCCÈS!

UV Mutuelle a à cœur la préservation de l'environnement et a réduit considérablement sa consommation de papier depuis 2016.



ASSURANCE COLLECTIVE

PRINCIPALES RÉALISATIONS 2017

La croissance des affaires se poursuit

Dans un contexte de concurrence très vive, nous sommes fiers d'avoir relevé le défi de maintenir l'équilibre entre la croissance des affaires et la rentabilité.

La distribution de nos produits d'assurance collective est assurée exclusivement par des conseillers totalement indépendants et des bureaux d'actuaire-conseils. Ce mode de distribution nous oblige à surpasser les attentes des distributeurs, des preneurs de contrats et des assurés en matière de qualité des services offerts. Notre marché cible demeure principalement les PME québécoises ainsi que leurs divisions pancanadiennes.

Association avec TELUS | assure

Après les soins dentaires, les réclamations de médicaments effectuées par les assurés de UV Mutuelle sont maintenant traitées par l'intermédiaire du système de paiements TELUS | assure (TELUS Santé). La transition pour les soins de santé complémentaires est prévue pour 2019.

Perspectives 2018

> Poursuite de la croissance

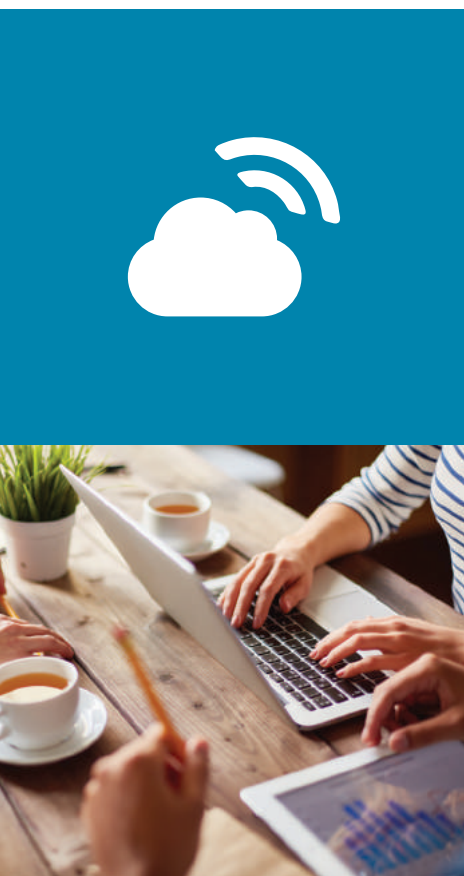
Le secteur de l'assurance collective est en plein essor et les résultats démontrent que la croissance se poursuit. De nouvelles ententes conclues en 2017 nous permettront d'accélérer cette croissance et de nous propulser vers l'avenir.

> Amorce d'un virage technologique

Un diagnostic sera effectué au cours de la prochaine année concernant les systèmes technologiques utilisés dans ce secteur afin de mieux déterminer la voie à suivre.

CROISSANCE
DES PRIMES BRUTES
DEPUIS 21 ANS





UNE ÉQUIPE MOBILISÉE À DÉPLOYER LES TECHNOLOGIES ET L'INNOVATION

- > Nouvelles embauches en 2017-2018
- > Plusieurs projets en cours pour moderniser les plateformes technologiques, optimiser les processus d'affaires et renforcer notre image corporative
- > La cybersécurité à l'avant-plan de nos priorités

Solutions technologiques

UV Mutuelle a sélectionné Oracle Insurance Policy Administration (OIPA) comme nouvel outil de gestion d'arrière-guichet des polices d'assurance individuelle. Cette nouvelle plateforme s'inscrit dans le plan de modernisation et de transformation de l'écosystème informatique.

Outre le projet OIPA, UV Mutuelle reverra aussi toutes les plateformes d'avant-guichet pour l'assurance individuelle, soit le portail, l'illustration et la proposition électronique, qui feront partie de son virage technologique.

Nouvel espace collaboratif

L'équipe des Technologies et innovation a maintenant un environnement de travail moderne et stimulant pour réaliser les nombreux projets en cours.

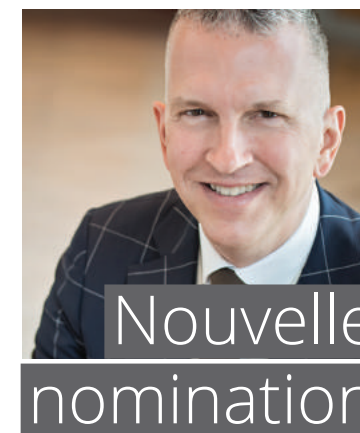
PERSONNES ET CULTURE UNE ÉQUIPE TISSÉE SERRÉE QUI S'AGRANDIT!

UV Mutuelle, un employeur de choix

- > Instauration d'une nouvelle politique de rémunération globale avant-gardiste
- > Des conditions de travail flexibles : 40 % des employés en télétravail

Perspectives 2018 : l'innovation à plein régime!

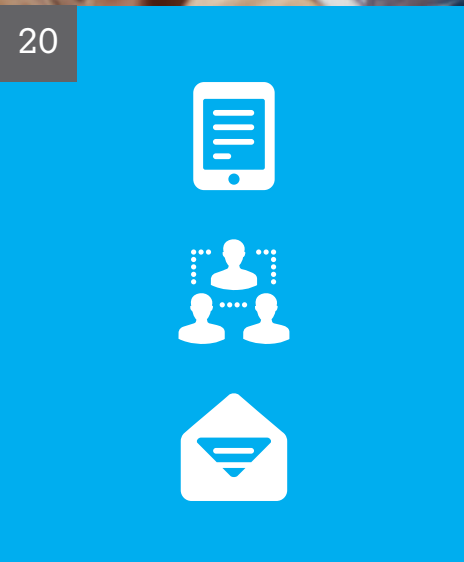
- > Implantation d'un système informatisé de ressources humaines et de recrutement
- > Mise en place d'un programme d'intégration des nouveaux employés
- > Mise en place d'un programme de formation



M. Michel Delisle
Vice-président
Personnes et culture

150
EMPLOYÉS

40 %
TÉLÉTRAVAIL



**CYBERSÉCURITÉ
À L'AVANT-PLAN**





ENGAGEMENT DANS LA COMMUNAUTÉ

NOS EMPLOYÉS SE MOBILISENT



Campagne Centraide Centre-du-Québec

La 38^e campagne annuelle de Centraide Centre-du-Québec sous le thème « Changez des vies pour la vie » a permis d'amasser plus de 23 000 \$. Une somme record recueillie grâce à la générosité de nos employés.

Compétition de bateaux-dragons

Pour une deuxième année consécutive, les employés ont pris part à la compétition régionale de bateaux-dragons sur la rivière Saint-François de Drummondville. Un bel évènement rassembleur permettant d'allier les forces de chacun!

Défi Classe Affaires

Dans le cadre du défi lancé par le Collège Saint-Bernard, une dizaine d'employés de UV Mutuelle ont pris part à une compétition amicale incluant des épreuves sportives, stratégiques et loufoques.

DONS, COMMANDITES ET PARTENARIATS PHILANTHROPIQUES

« L'engagement dans la communauté : une valeur mutualiste à laquelle nous adhérons. »

Classique Soucy/UV Mutuelle : un des tournois les plus performants au Québec

Sous la présidence de notre président-directeur général, M. Christian Mercier et de M. Gilles Soucy du Groupe Soucy, la Classique de golf a permis d'amasser un total de 525 000 \$ au profit de la Fondation Sainte-Croix/Heriot pour l'amélioration des soins de santé dans la communauté.



Loto-Maison L'Union-Vie

Christian Mercier a remis les clés au grand gagnant de l'édition 2017. UV Mutuelle est fière d'appuyer la Fondation de la Tablée populaire, qui vient en aide aux personnes défavorisées.

1^{er}
PARTENARIAT
PRIVÉ



Divine soirée blanche au profit de la Fondation René-Verrier

Partenaire des feux de Bengale lors de la 7^e édition de cet évènement, UV Mutuelle est fière de contribuer financièrement à cette maison de soins palliatifs et de fin de vie.

UV Mutuelle : présentateur officiel de la pièce de théâtre Sylvia

Ayant triomphé à Broadway, cette comédie romantique a été présentée tout l'été à la Maison des arts Desjardins Drummondville et dans plusieurs régions du Québec.



UV Mutuelle soutient l'entrepreneuriat

UV Mutuelle a accordé un prêt d'un million de dollars au Centre d'aide aux entreprises de Drummond (CAE Drummond), un organisme qui offre du financement aux PME de la région.



PLUS DE 50 ORGANISMES SOUTENUS

Centre communautaire Sintra Saint-Charles
Centre de pédiatrie sociale Les Petits Bonheurs
Comptoir alimentaire Drummond
Concours de musique du Québec et du Canada
Fondation du Cégep de Drummondville
Fondation du Centre Normand-Léveillé
Fondation de l'UQTR (campus de Drummondville)
Fondation René-Verrier
Orchestre Symphonique de Drummondville
Partance
Société Alzheimer du Centre-du-Québec
Société canadienne du cancer
Symposium des arts UV Mutuelle
Tournoi de golf et cyclotour de la CCID
Village Québécois d'Antan
Voltigeurs de Drummondville

...
PLUS DE
750 000 \$
DISTRIBUÉS DANS
LA COMMUNAUTÉ
EN 2017 DANS
CES SECTEURS

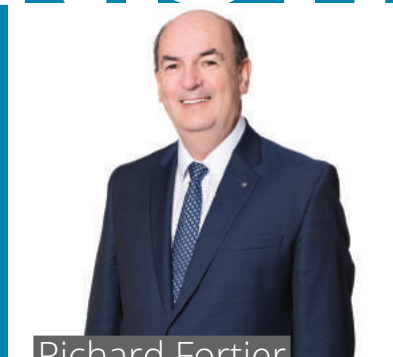
- SANTÉ
- ÉDUCATION
- ARTS ET CULTURE
- SPORT
- ORGANISMES COMMUNAUTAIRES
- NOS PARTENAIRES

ÉQUIPE DE DIRECTION

CONSEIL D'ADMINISTRATION



RANGÉE ASSISE	STEEVE DESBIENS, CPA, CMA	Vice-président - Service à la comptabilité
	MICHEL DELISLE, B.A., CRHA	Vice-président - Personnes et culture
	CARL TÊTU, CPA, CA	Premier vice-président - Services corporatifs
RANGÉE DEBOUT	FRANÇOIS GIRARD, ASA	Vice-président, Développement des affaires - Assurance collective
	LUC PELLERIN, FSA, FICA	Premier vice-président et Actuaire désigné - Actuariat corporatif
	CHRISTIAN MERCIER, BA, MÉD, OMM, MSM, CD	Président-directeur général
	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
	FRANÇOIS ARCAND	Vice-président - Gestion de portefeuilles hypothécaires et immobiliers
	SYLVAIN PARÉ, ASA, AICA	Premier vice-président - Assurance collective
	ERIC GEMME	Vice-président, Infrastructure - Technologies et innovation



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



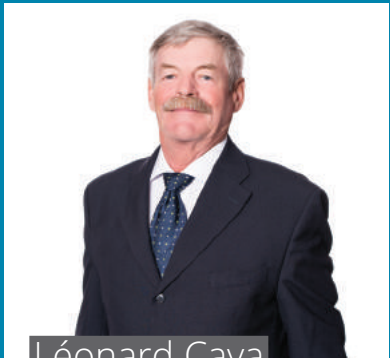
Louise Turgeon

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



Jacques Bégin

Ingénieur
Administrateur
Membre du comité de déontologie et de gouvernance



Léonard Caya

Administrateur
Membre du comité de déontologie et de gouvernance



Paule-Anne Morin

Adm.A., CMC, ASC
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



NOS PRODUITS ET SERVICES

Des régimes flexibles qui répondent à vos besoins

Assurance individuelle
ASSURANCE VIE
ASSURANCE MALADIES GRAVES
Assurance collective
ASSURANCE VIE
ASSURANCE DÉCÈS ET MUTILATION ACCIDENTELS
ASSURANCE SANTÉ ET INVALIDITÉ
ASSURANCE FRAIS DENTAIRES
ASSURANCE MALADIES GRAVES
PROGRAMME UV SANTÉ
Investissement-retraite
CERTIFICATS DE PLACEMENT GARANTI
RENTES INDIVIDUELLES
FONDS DISTINCTS MERCURE
Domaine bancaire
COMPTE D'ÉPARGNE À RENDEMENT ÉLEVÉ UV DIRECT
PRÊTS HYPOTHÉCAIRES MULTIRÉSIDENTIELS ET COMMERCIAUX

NOTRE PRÉSENCE

- Colombie-Britannique
- Alberta
- Saskatchewan
- Manitoba
- Ontario
- Québec
- Nouveau-Brunswick
- Île-du-Prince-Édouard
- Nouvelle-Écosse



Les acteurs de notre succès UN GRAND MERCI À TOUS NOS EMPLOYÉS!

Allard, Naomi	Comeau, Luc	Jobin, Manon	Parenteau, Véronique
Allard, Vanessa	Corbeil, Martine	Lachance, Sophie	Paris, Maude
Arcand, François	Cordey, François	Lachapelle, Sophie	Pellerin, Luc
Auriault, Luc	Côté, Marie-Eve	Ladouceur, Marylise	Pelletier, Frédérique
Baril, Marilyn	Côté-Dubé, Stéphanie	Laflamme, Karl	Poulin, Sandra
Bastien, Lucie	Courchesne, Julie	Lafond, Danielle	Presseault, Josée
Beaudry, Chantal	Cournoyer, Katryn	Lahaie, Anne	Richard, Ginette
Beaudry-Pétrin, Roxanne	Crustin, Anne	Landry, Serge	Richard, Hélène
Beaulieu, Pascale	Cyr, Caroline	Langlois, Isabelle	Robert, Nicole
Bédard, Sylvain	Dazé, Céline	Laterreur, Lucie	Roy-Croteau, Vincent
Bélanger, Hélène	Delisle, Michel	Lavoie, Marie-Josée	Ruel, Stéphanie
Bélanger St-Onge, Maude	Desbiens, Marcel	Leblanc, Caroline	Savoie, Mathieu
Bélisle, Sylvie	Desbiens, Steeve	Leclair, Linda	Scott, Linda
Benoit, Isabelle	Desfossés, Emmanuel	Lemay, Marianne	Sénécal, Cathy
Bergeron, Sylvie	Dostie, Mélanie	Lemire, Margo	Shank, Stéphanie
Bisaillon, Maryse	Drapeau, Nancy	Lévesque, Karine	Sigouin, Jean-Mathieu
Blais, Cindy	Dubois, Isabelle	Mace, Sylvie	St-Laurent, Rachel
Blanchet, Julie	Dubois, Katia	Marquis, Chantal	St-Pierre, Josée
Blanchette, Jaclyn	Dubois, Linda	Martel, Julia	Talbot, Suzanne
Boisclair, Ginette	Ducharme, Michel	Mathieu, Laurence	Talbot, Sylvain
Boissonneault, Nadia	Duchesne, Chantal	Mc Duff, David	Tarte, Véronique
Boisvert, Yanic	Ethier, François	Mercier, Christian	Têtu, Carl
Bouchard, Julikym	Filion, Véronique	Métivier, Lise	Théberge, Jean-François
Boudreau, Jérémie	Fontaine, Valérie	Michaud, Julie	Théberge, Nancy
Boudreau, Nancy	Fréchette, Nathalie	Migneault, Sylvie	Therrien, Luce
Bouffard, Alexandre	Gagné, Mélanie	Monastesse, François	Thibodeau, Sonia
Bourgault, Roxanne	Gagnon, Jade	Mongrain, Nathalie	Thomassin, Julie
Bouthillette, Annie	Gagnon, Mylène	Monty, Nathalie	Timmons, Eric
Breton, Eric	Gemme, Eric	Morin, Philippe	Touchette, Jessica
Bruneau, Marie-Odile	Gentes, Isabelle	Morissette, Hélène	Traversy, Marilou
Cairnduff, Ritchie	Ghouraf, Abdelkader	Nadeau Dionne, Mélodie	Tremblay, Natacha
Campagna, Sylvie	Girard, François	Nadeau, Marie-Hélène	Turcotte, Mylène
Cartier, Maryse	Gravel, Bibiane	Nepveu, Cindy	Vaillant, Jean-René
Caya, Marie-Eve	Hamel, Jonathan	Noël, Marie-France	Véronneau, Chantal
Chamberland, Guylaine	Hamelin, Josée	Oueslati, Mohamed	Weare, Annie
Champagne, Annie	Hébert, Julie	Paquin, Anthony	Yelle, Andrée-Ann
Charlebois, Denis	Houle, Nathalie	Paré, Sylvain	
Charles, Johanne	Isabelle, Justine	Parenteau, Audrey	
Charron, Martine			
Chauvette, Guillaume			
Chicoine, Ghislaine			
Cloutier, Réal			
Cochrane, Debbie			
Collin, Annie			

UVMUTUELLE.CA



L'Union-Vie
Compagnie mutuelle
d'assurance

142, rue Heriot, Drummondville QC J2C 1J8
TÉL. 819 478-1315 1 800 567-0988 **TÉLÉC.** 819 474-1990