



L'Union-Vie
Compagnie mutuelle
d'assurance

RAPPORT ANNUEL 2018

ENGAGÉS POUR SOUTENIR LA CROISSANCE



- 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 Dons, commandites et partenariats philanthropiques
- 23 Engagement dans la communauté
- 24 Équipe de direction
- 25 Conseil d'administration
- 26 Un grand merci à tous nos employés!
- 27 Nos produits et services

**C'EST AVEC PLAISIR QUE
NOUS VOUS FAISONS
PARVENIR NOTRE
RAPPORT ANNUEL 2018.**

VOTRE MUTUELLE DEPUIS 1889



129
ANS
D'EXISTENCE

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 129 ans, elle est aussi la 5^e plus ancienne compagnie d'assurance au Canada.

5^e
PLUS ANCIENNE
COMPAGNIE
D'ASSURANCE
AU CANADA

UV Mutuelle est membre d'Assuris.



MISSION

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

VISION

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

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.



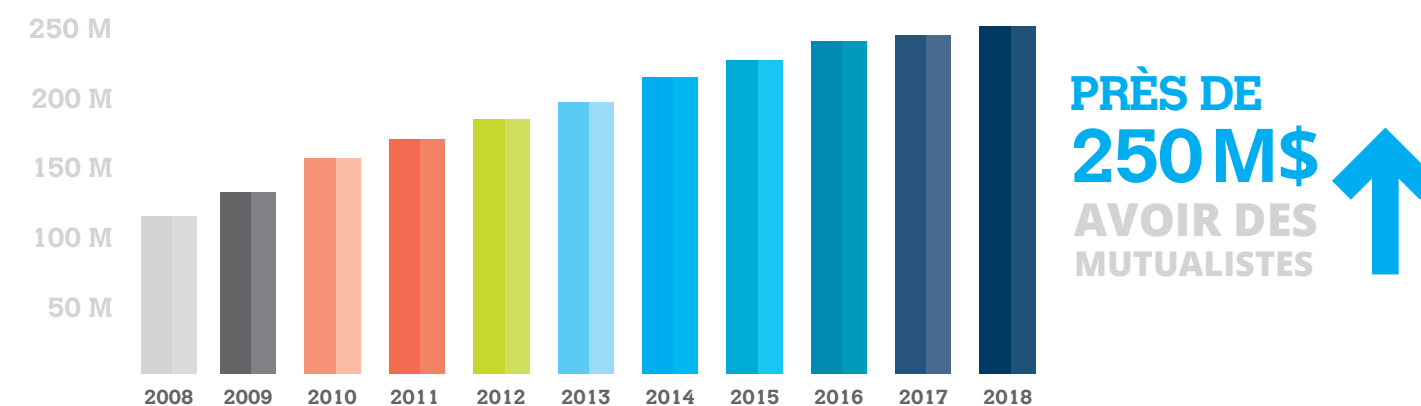
E **ENGAGEMENT** Nous avons à cœur de soutenir de façon tangible l'action communautaire et nous sommes déterminés à contribuer au développement social, culturel et économique de notre milieu. L'engagement consiste également à encourager les causes qui sont chères à nos mutualistes.



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



7,7 M\$
BÉNÉFICE
NET



+200%
RATIO DE
SOLVABILITÉ

PRESTATIONS VERSÉES

Plus de **100 M\$**

Plus de **150 000**
MUTUALISTES



Près de **250 000**
ASSURÉS



Je me réjouis des résultats que nous vous présentons dans ce rapport. Ceux-ci dégagent un profit intéressant tenant compte des derniers investissements, ce qui atteste du savoir-faire et de l'efficacité de notre équipe. Il est pertinent de se pencher sur le contexte économique dans lequel nous évoluons, alors que le cycle actuel semble se prolonger. Celui-ci est caractérisé par des taux d'intérêt qui demeurent historiquement bas, ce qui force les assureurs vie à demeurer agiles, proactifs et efficaces surtout dans l'environnement extrêmement concurrentiel que nous connaissons.

L'année 2018 a été marquée par un ensemble d'initiatives qui constitue un virage important pour UV Mutuelle, et qui suit de près le chemin anticipé. Le conseil d'administration est reconnaissant des moyens déployés par la direction en regard de ce plan et de sa rapidité d'action à propos des enjeux supplémentaires. La direction a su répondre positivement aux nouvelles initiatives tout en dénouant habilement quelques imprévus en plus de dépasser les objectifs fixés. En reprenant le cap d'une croissance rentable pour les prochaines années, nous estimons ainsi être en voie de réaliser nos ambitions.



Nous avons réalisé de grands projets au cours de la dernière année. Les efforts déployés nous ont permis de procéder à plusieurs investissements significatifs pour soutenir concrètement la pérennité de notre mutuelle.

MOT DU PRÉSIDENT DU CONSEIL

Richard Fortier

Nous suivons rigoureusement le parcours élaboré dans notre plan stratégique. À cet effet, nous avons fait un retour remarqué dans le réseau de distribution et nous considérons avoir repris une place d'importance au Québec, en Ontario et dans l'Ouest canadien. À cela s'ajoutent nos initiatives de modernisation, la plus importante étant de poursuivre le virage technologique pour nos lignes d'affaires dont la première étape se concrétisera en 2019 au niveau de l'assurance individuelle. En lien étroit avec la direction, nous avons poursuivi les activités de planification pour la construction d'un nouveau siège social dont les travaux débiteront en 2019. Une étape marquante de la dernière année aura été l'acquisition de Magik-Net, une entreprise spécialisée en solutions technologiques dans le domaine de l'assurance collective. Les membres du conseil d'administration et moi-même apprécions le virage de culture qui s'opère au sein de UV Mutuelle et qui mise sur le talent et la responsabilisation en toute confiance des employés.

Ces nombreuses réalisations sont possibles grâce à l'appui continu de mes collègues administrateurs qui se sont investis avec passion dans la conduite des travaux des comités et du conseil. Ce fut une année particulièrement occupée où nous avons multiplié les rencontres au profit d'une gouvernance renouvelée et dynamique. Je tiens à souligner l'arrivée de MM. Gérard Guilbault et Alain Bédard qui apportent un volet de connaissances et d'expérience qui complète bien les forces déjà en place. Leur arrivée concrétise notre souhait de passer à 9 administrateurs. Je suis très fier que UV Mutuelle puisse compter sur un conseil d'administration équilibré, diversifié et composé d'experts.

Le conseil a poursuivi son développement professionnel de façon active en complétant une formation en gouvernance avec l'appui de l'Institut sur la gouvernance d'organisations privées et publiques, dirigée par M. Michel Nadeau. La formation est au cœur de nos priorités et la dernière année marque une étape importante avec la mise en place d'un programme d'intégration à l'intention des nouveaux administrateurs. Des modules de formation pour IFRS 17 ont été rendus disponibles en vue d'outiller les membres du conseil adéquatement pour suivre l'évolution de la mise en place de cette importante norme comptable d'ici 2021. Nous avons également migré vers une plateforme électronique nous permettant ainsi de conduire les activités du conseil

en mode virtuel, tout en favorisant un meilleur accès à l'ensemble de la documentation et des outils de référence.

Nous avons à cœur de mettre en pratique une gouvernance de très haut niveau, à la hauteur des attentes des autorités réglementaires, et ce, dans l'intérêt des mutualistes et de nos partenaires. Ainsi nous avons poursuivi la mise à jour de plusieurs programmes favorisant nos pratiques de saine gouvernance. Nous avons continué à faire évoluer nos échanges positifs avec la haute direction en vue de simplifier et d'optimiser nos moyens de reddition de compte. Ces récents travaux facilitent ainsi l'implication des administrateurs dans leur rôle de surveillance et de gestion des risques.

Nous sommes motivés à poursuivre notre travail avec la même rigueur et le même niveau d'engagement pour supporter nos mutualistes. Le conseil d'administration a instauré un rendez-vous annuel avec la direction pour revoir notre planification stratégique afin que nous partagions les mêmes ambitions et les mêmes valeurs. En jumelant ainsi régulièrement le talent de la haute direction et l'expertise du conseil d'administration, nous demeurons pertinents, agiles et ambitieux, mais réalistes dans un contexte d'évolution rapide des marchés et de la technologie.

En terminant, je désire souligner l'excellente contribution de notre président-directeur général, M. Christian Mercier, qui trace un bilan détaillé dans les prochaines pages de ce rapport. Je tiens à formuler des remerciements particuliers à nos mutualistes qui nous manifestent leur confiance depuis 129 ans déjà. Je veux également souligner l'engagement, le dynamisme et l'efficacité de notre équipe de direction et des employés de UV Mutuelle. Merci à notre réseau de distribution pour son soutien et son souci de bien desservir l'ensemble de nos mutualistes.

Finalement, je veux faire un clin d'œil d'appréciation à mes collègues du conseil pour un soutien des plus significatifs et pour leur dévouement en 2018.

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

Je suis très fier de présenter un bilan positif de l'année 2018 qui témoigne du dynamisme, de l'engagement, de la rigueur et de l'efficacité de notre équipe à composer avec une imposante charge de travail qui émerge de nombreux projets et de nouvelles initiatives. En faisant preuve d'agilité, nous arrivons à nous démarquer avec succès dans un contexte économique extrêmement concurrentiel.

MOT DU PRÉSIDENT- DIRECTEUR GÉNÉRAL

Christian Mercier

L'assurance collective

2018 est une année record avec des ventes de plus de 15 M\$ en assurance collective. Ces résultats impressionnants attestent du savoir-faire de notre équipe et du talent de nos gestionnaires sous la responsabilité de notre premier vice-président, M. Sylvain Paré. Nous avons composé avec un rythme de travail soutenu pendant plusieurs mois tout en poursuivant nos initiatives d'amélioration continue. Aux termes d'une analyse rigoureuse, nous avons arrêté notre choix sur une nouvelle plateforme administrative à laquelle nous adhérons d'ici quelques années.

L'assurance individuelle

Notre première vice-présidente, M^{me} Julie Michaud, et son équipe ont connu une excellente année. L'équipe des ventes renouvelée s'est démarquée par son dynamisme en restant très près de nos partenaires et conseillers et en multipliant les présentations afin de positionner avantageusement notre organisation dans le marché. Je qualifie d'ailleurs 2018 d'un retour en force dans le marché pour UV Mutuelle. Nos différentes initiatives et nos lancements trimestriels ont connu beaucoup de succès, nous permettant ainsi de solidifier nos relations au Québec en plus de revitaliser nos liens avec l'Ontario et les autres provinces canadiennes. Cette nouvelle énergie a été très stimulante pour l'ensemble de l'équipe qui a terminé l'année avec une cadence soutenue afin de répondre à la demande. Cet engouement témoigne de l'enthousiasme du réseau de distribution envers nos produits et notre service à la clientèle humain et de proximité.

À l'interne, les travaux de remplacement de notre système administratif, débutés en 2017, se sont poursuivis tout au long de l'année et se termineront en 2019. Cette initiative d'envergure nous permettra d'opérer avec des moyens performants et nous positionnera avantageusement comme étant une des seules compagnies au Québec à réaliser un tel projet de modernisation dans un si court laps de temps.

L'investissement-retraite

Nous terminons l'année avec un léger recul par rapport à notre objectif initial. En effet, nous avons dédié la majorité de nos efforts à l'assurance individuelle et l'assurance collective en acceptant une légère baisse

au niveau de l'investissement-retraite. Cette approche nous a permis d'entreprendre une analyse qui se poursuivra en 2019 afin de déterminer comment nous allons poursuivre notre croissance dans ce domaine où les banques et les sociétés de fonds commun de placement s'ajoutent aux autres assureurs en offrant des produits très concurrentiels.

L'équipe

La réalisation de notre plan stratégique va bon train, la croissance est au rendez-vous et le dynamisme de l'équipe est à son meilleur. Ce sont 24 nouveaux employés qui se sont joints à l'équipe en 2018 pour combler certains départs ou pour occuper de nouveaux postes. Ces embauches nous positionnent avantageusement pour les prochaines années, compte tenu des départs à la retraite qui sont à venir. Le moral est excellent et nous poursuivons la tradition de maintenir des liens forts et significatifs entre nous. Nous avons d'ailleurs formalisé le dîner du président en juin comme un événement annuel. La haute direction profite de ce rassemblement informel, où tous les employés sont réunis, pour partager les dernières réalisations liées au plan stratégique et mettre en valeur les nouvelles initiatives.

La réglementation

Puisque l'ensemble de nos programmes et de nos politiques ont une certaine maturité, nous avons profité de la dernière année pour nous doter d'une approche globale afin de structurer et de mieux anticiper les révisions et les mises à jour des différentes réglementations auxquelles nous devons nous conformer. Un accent particulier a été mis sur la continuité des activités et la gestion de crise. Nous avons profité de l'occasion pour former nos gestionnaires dans ce domaine tout en procédant à quelques simulations. Cet exercice nous a permis de mieux maîtriser notre plan de continuité des activités en plus de peaufiner nos procédures internes. Nous avons également poursuivi nos efforts de prise en charge et de formation auprès des gestionnaires afin de nous approprier nos programmes et en vue de dégager de la valeur du cadre réglementaire actuel. L'année 2018 s'est terminée avec l'intervention sur place triennale de l'AMF avec qui nous aurons des échanges dans les prochains mois afin de faire un retour sur cette visite.

Le plan stratégique

Nos initiatives progressent très bien. En avril, nous avons procédé à l'ouverture d'un nouvel espace locatif à Boucherville en remplacement des bureaux que nous avions à Saint-Lambert.

Cet emplacement géographiquement stratégique permet à nos télétravailleurs de se réunir dans un environnement collaboratif et bonifie la stratégie de recrutement de UV Mutuelle. L'espace de travail est situé près des autoroutes 20 et 30, en plus d'être en ligne droite avec le siège social à Drummondville.

Par ailleurs, les travaux de planification se poursuivent pour la construction d'un tout nouveau siège social. Nous avons procédé à l'achat d'un terrain près de la sortie 175 de l'autoroute 20, ce qui renforcera notre visibilité. Le nouvel immeuble sera doté d'installations modernes et mieux adaptées à nos besoins grandissants puisque nos locaux actuels sur la rue Heriot sont utilisés au maximum de leur capacité, laissant très peu de place à nos ambitions. Nous en sommes à élaborer un plan de transition afin de faciliter notre départ du centre-ville de Drummondville en vue d'occuper notre nouvel immeuble à l'été 2020.

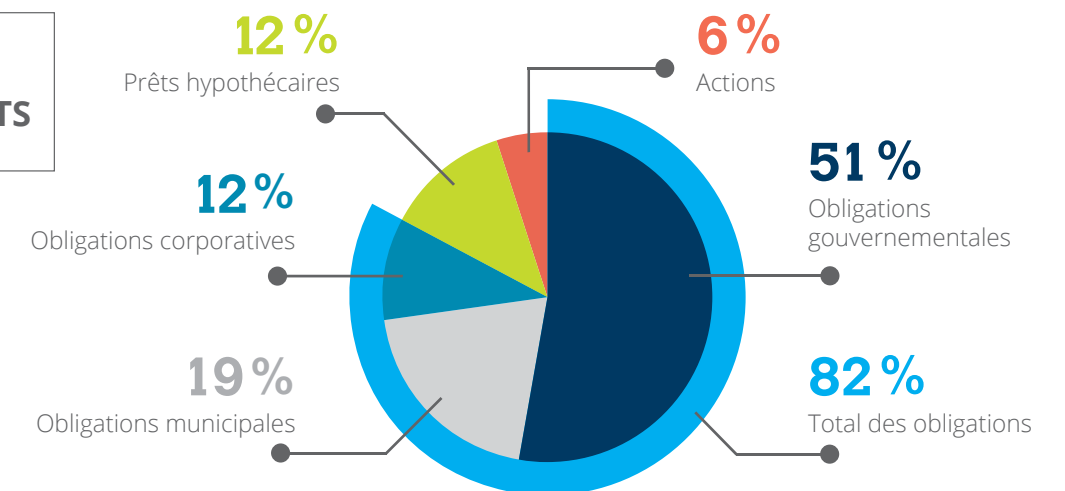
En ce qui a trait au volet technologique, nous poursuivons le remplacement de notre système administratif pour l'assurance individuelle en vue de compléter ce virage d'envergure avec la mise en service de la nouvelle plateforme à l'automne 2019. Ce projet nécessite l'implication de plusieurs membres de l'équipe qui ne ménagent pas les efforts pour faire progresser cet imposant chantier. Les prochains mois seront particulièrement importants pour finaliser les dernières étapes et compléter ce processus qui aura duré plus de deux ans et demi.

Nous avons procédé à l'acquisition de Magik-Net, une entreprise spécialisée dans le développement de solutions technologiques. Cette société jouera un rôle déterminant pour nous épauler dans le processus de mise en place d'un nouveau système de gestion pour l'assurance collective d'ici les deux prochaines années. Cette *fintech*, qui est devenue notre filiale en août dernier, nous permettra également de profiter d'un pôle de connaissances important pour soutenir nos initiatives de modernisation technologique en vue d'appuyer notre croissance. Magik-Net opère de façon complètement indépendante pour son propre développement d'affaires.

Finalement, nous avons tenu une séance de planification stratégique pour la haute direction qui s'est poursuivie avec une journée de travail en compagnie du conseil d'administration. Les échanges ont été tellement bénéfiques que nous avons prévu de poursuivre cet exercice stratégique de manière continue en planifiant au moins une séance formelle chaque année. Cette approche dynamique

« Nous maintenons des liens forts et significatifs entre nous! »

RÉPARTITION DES PLACEMENTS



facilite les échanges et nous permet de rester agiles et proactifs dans un marché et un contexte extrêmement concurrentiels où il faut manœuvrer habilement.

Nos priorités pour l'année 2019 : le remplacement du système administratif en assurance individuelle, la mise en place du module de soins de santé complémentaires en assurance collective sur la plateforme de TELUS Santé, la mise en chantier du nouveau siège social, le rafraîchissement de notre image de marque, le repositionnement en investissement-retraite et la poursuite de nos initiatives pour soutenir une croissance rentable.

Les résultats financiers

Les résultats financiers 2018 démontrent une fois de plus la solidité financière de UV Mutuelle. Notre bénéfice net atteint 7,7 M\$, soit une croissance de près de 20 % comparativement à l'année précédente, et notre bilan est toujours composé de placements de très grande qualité. L'avoir des mutualistes, qui frôle les 250 M\$ au 31 décembre 2018, a augmenté en moyenne de 9 % par année au cours des 10 dernières années. Notre ratio de solvabilité, calculé sur la nouvelle base ESCAP, dépasse quant à lui les 200 %, se maintenant ainsi parmi les meilleurs ratios de l'industrie. Ces chiffres avantageux démontrent que tout est en place afin de permettre la croissance anticipée au cours des prochaines années tout en assurant la pérennité de notre mutuelle.

Remerciements

L'équipe se joint à moi pour remercier chaleureusement nos mutualistes de leur confiance. Je tiens à remercier particulièrement notre réseau de distribution et nos partenaires avec qui nous avons resserré les liens au cours de la dernière année. Leur appui et leur engagement sont grandement appréciés et nous permettent de nous démarquer et de mettre en valeur notre approche axée sur un service de proximité auprès de nos assurés. Un grand merci à notre conseil d'administration pour son soutien tangible et sa confiance. Finalement, je souhaite souligner l'apport remarquable de la haute direction, l'engagement et le dévouement de l'ensemble de nos gestionnaires et l'efficacité de notre formidable équipe.

Bon succès en 2019!

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.

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 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 26 février 2019

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 2018 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
Premier vice-président et
Actuaire désigné

Le 26 février 2019

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 (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 2018 comprennent :

- l'état consolidé résumé de la situation financière au 31 décembre 2018;
- 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; et
- 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 26 février 2019.

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*.

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

Le 26 février 2019, 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 2018 (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
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
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

	2018	2017
	\$	\$
	1 278 444	1 299 781
	191 930	182 930
	79 671	72 129
	4 039	5 557
	-	7 948
	-	1 000
	7 832	7 165
	1 561 916	1 576 510
	25 683	26 887
	2 553	1 076
	6 291	6 506
	8 195	7 555
	608	1 507
	4 060	3 291
	6 344	2 492
	9 920	3 016
	4 540	2 769
	488	348
	598 075	596 697
	641 074	625 257
	2 228 673	2 228 654
	1 915 060	1 922 425
	7 156	7 126
	10 462	9 132
	574	346
	25 683	26 887
	1 958 935	1 965 916
	11 335	9 733
	9 919	10 616
	538	-
	21 792	20 349
	1 980 727	1 986 265
	249 120	240 182
	(1 174)	2 207
	247 946	242 389
	2 228 673	2 228 654

ÉTAT CONSOLIDÉ RÉSUMÉ DU RÉSULTAT NET

→ Pour l'exercice clos le 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)

PRODUITS

Primes brutes d'assurance et de rentes
Primes cédées en réassurance
Primes nettes d'assurance et de rentes
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
Radiation d'immobilisations incorporelles

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 2018 (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 (1 008 \$) d'impôts (1 178 \$ en 2017)
Reclassement au résultat net des gains réalisés, déduction faite de (223 \$) d'impôts ((449 \$) en 2017)

ÉLÉMENTS QUI NE SERONT PAS RECLASSÉS ULTÉRIEUREMENT DANS LE RÉSULTAT NET

Gains actuariels (pertes actuarielles), déduction faite de 465 \$ d'impôts ((1 577\$) en 2017)

RÉSULTAT GLOBAL

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 2018 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 26 février 2019.

Pour inclusion dans le présent rapport annuel, la société choisi de préparer des états financiers consolidés résumés au 31 décembre 2018. 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.

	2018	2017
	\$	\$
	144 846	143 622
	(34 576)	(33 901)
	110 270	109 721
	13 413	130 118
	1 143	813
	124 826	240 652
	102 910	94 812
	(22 316)	(20 676)
	80 594	74 136
	15 276	11 938
	(3 504)	(3 803)
	11 772	8 135
	(7 365)	122 053
	(1 378)	1 385
	5 033	4 915
	26 486	21 160
	32	-
	-	1 452
	22 808	150 965
	115 174	233 236
	9 652	7 416
	1 991	976
	7 661	6 440

	2018	2017
	\$	\$
	7 661	6 440
	(2 768)	3 217
	(613)	(1 225)
	1 277	(4 309)
	(2 104)	(2 137)
	5 557	4 123



ASSURANCE INDIVIDUELLE ET INVESTISSEMENT-RETRAITE

PRINCIPALES RÉALISATIONS 2018

Plus présents que jamais

UV Mutuelle a fait preuve d'un dynamisme sans précédent au cours de la dernière année. Nos nouveautés ont été bien reçues dans l'ensemble du marché, si bien que les ventes ont connu une importante croissance.

Nous avons intensifié notre présence auprès de notre réseau et notre contribution dans l'industrie en participant à plusieurs comités et événements. Nos documents marketing ont été renouvelés pour y intégrer nos nouveaux produits et les rendre plus accessibles.

Lancement d'un produit pour nouveau-né

Afin d'accroître sa présence auprès des jeunes familles, UV Mutuelle a lancé, en septembre 2018, un nouveau programme d'assurance nommé L'Éveil qui offre une protection pour les nourrissons de 0 à 12 mois. La police d'assurance s'accompagne d'une jolie peluche à remettre à l'enfant.

À la souscription de L'Éveil ou du Juvénile 30/100, une nouvelle initiative a été mise sur pied pour permettre à un membre de la famille immédiate de bénéficier d'un remboursement de frais la première année sur une nouvelle police d'assurance vie.

Améliorations au produit L'Adaptable

En début d'année, nous avons revu notre produit vedette L'Adaptable et l'avenant enfant pour mieux satisfaire les besoins de nos mutualistes et de leur famille. Ce produit, qui prévoit des valeurs de rachat importantes, a connu une excellente réponse dans le marché.



M. Guillaume Fauteux

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



Perspectives 2019

- Croissance marquée
- Percée du marché de l'Ouest canadien
- Développement de nouveaux outils technologiques en vue d'un déploiement en fin d'année



ASSURANCE COLLECTIVE

PRINCIPALES RÉALISATIONS 2018

L'excellence de notre service à la clientèle

2018 a été une année charnière en assurance collective chez UV Mutuelle. Dans le contexte d'une année record en matière de ventes, l'équipe a su maintenir un service à la clientèle de haut niveau en conservant des délais de traitement inférieurs par rapport à l'industrie, un exploit qui donne le ton à la prochaine année qui se poursuivra dans cette lancée.

En préparation pour les prochaines années

Au cours des derniers mois, nous avons pris des décisions importantes qui orienteront les prochaines années, comme le choix d'une nouvelle plateforme administrative. Cette nouvelle solution technologique pour le suivi des groupes a été choisie et mettra sur une approche avant-gardiste en matière de nouvelles technologies. Elle sera implantée en 2020.

Perspectives 2019

- Poursuite de la croissance
- Implantation d'une solution technologique avec Telus Santé facilitant la gestion des soins de santé complémentaires et la gestion électronique des réclamations





TECHNOLOGIES ET INNOVATION AU CŒUR DU CHANGEMENT



Mobilisés pour innover

Les innovations technologiques en cours de déploiement et les besoins grandissants en matière de communication ont généré l'embauche d'une dizaine de nouvelles ressources au sein du département. Une synergie d'équipe s'est naturellement installée entre les nouveaux et les anciens employés qui partagent un espace à aire ouverte moderne et dynamique.

Poursuite du virage technologique

Plusieurs projets de modernisation des plateformes technologiques franchiront bientôt la ligne d'arrivée, dont les services d'arrière-guichet et d'avant-guichet des polices d'assurance individuelle. Cette transformation majeure constitue la fondation technologique des prochaines années.

Cybersécurité

La cybersécurité demeure une priorité et c'est pourquoi un spécialiste en cybersécurité s'est récemment joint à l'équipe. Son expertise permettra à UV Mutuelle de continuer ses efforts en matière de protection de données et de sécurisation des infrastructures. Des campagnes internes d'hameçonnage, de la formation continue, ainsi que plusieurs autres initiatives sont en cours afin de poursuivre la sensibilisation des employés aux risques reliés aux cyberattaques, et ainsi inculquer les meilleures pratiques de sécurité dans leur quotidien.

Refonte de l'image de marque et du site Web

Le service des communications est à l'œuvre pour rafraîchir l'aspect visuel de l'entreprise. Le site Web et les portails seront également renouvelés pour favoriser une meilleure expérience client et une navigation plus intuitive, tout en promouvant la nouvelle image de marque.



PERSONNES ET CULTURE DES ÉQUIPES SOUDÉES, TOURNÉES VERS L'AVENIR

À bras ouverts

UV Mutuelle a accueilli 24 nouveaux employés en 2018 pour soutenir sa croissance. Les nouveaux talents ont connu un accueil chaleureux et personnalisé grâce au nouveau programme d'intégration des employés. De plus, nous sommes fiers de notre faible taux de roulement qui témoigne du dynamisme de l'entreprise à tous les niveaux. Une nouvelle plateforme administrative a également été implantée au cours de l'année afin d'aider l'équipe dans la gestion des ressources humaines.

Ouverture d'un bureau satellite

UV Mutuelle a ouvert un nouveau bureau à Boucherville dans un espace locatif en bordure de l'autoroute 20 pour donner l'occasion à ses télétravailleurs de se réunir sur une base régulière dans un environnement moderne et convivial. Ce bureau permet également à l'entreprise de se doter d'une occasion de recrutement bonifiée dans la grande région de Montréal.



Perspectives 2019

- Mise en place d'un plan de développement des compétences et de carrière
- Préparation du déménagement du siège social où le mieux-être au travail sera au premier plan



Nouvelle
nomination

M^{me} Maryse Galarneau, CRHA
Directrice, Personnes et culture

DONS, COMMANDITES ET PARTENARIATS PHILANTHROPIQUES



Loto-Maison L'Union-Vie
Fondation de la Tablée populaire

C'est avec grande fierté que M. Christian Mercier a remis les clés de la Maison L'Union-Vie au gagnant 2018, célébrant ainsi la 8^e année d'implication de UV Mutuelle auprès de la Tablée populaire qui vient en aide aux personnes défavorisées.



Toc Toc, une pièce de théâtre
présentée partout au Québec

UV Mutuelle est fière d'avoir présenté cette pièce de théâtre qui a fait rire plus de 20 000 spectateurs l'été dernier à la Maison des arts Desjardins Drummondville et des milliers d'autres en tournée à travers la province en 2018-2019.



Classique de golf Soucy/UV Mutuelle
Fondation Sainte-Croix/Heriot

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 568 000 \$ au profit de la Fondation Sainte-Croix/Heriot pour l'amélioration des soins de santé dans la communauté.



Divine Soirée Blanche
Fondation René-Verrier

C'est un immense privilège d'avoir contribué à cette activité. Cette soirée magique, où nos employés sont invités à participer, vient en aide à la Fondation René-Verrier, une maison de soins palliatifs et de fin de vie.



Symposium des arts UV Mutuelle
Présentateur officiel

La 23^e édition de cet événement artistique incontournable a réuni près de 100 artistes provenant des quatre coins du Québec, et ce, à la plus grande joie des amateurs d'art.

ENGAGEMENT DANS LA COMMUNAUTÉ NOS EMPLOYÉS SE MOBILISENT

Campagne Centraide Centre-du-Québec

Plus de 22 000 \$ ont été amassés grâce à l'incroyable générosité de nos employés qui se mobilisent tout au long de l'année.



Compétition de bateaux-dragons

Pour une troisième année consécutive, les employés ont mis leur force en commun pour la compétition régionale de bateaux-dragons sur la rivière Saint-François de Drummondville.



PLUS DE 50 ORGANISMES SOUTENUS INCLUANT :

- 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 québécoise des Vétérans
- Fondation de l'UQTR (campus de Drummondville)
- Fondation René-Verrier
- Fondation Véro & Louis
- Orchestre Symphonique de Drummondville
- Société Alzheimer du Centre-du-Québec
- Société canadienne du cancer
- SOCODEVI
- Symposium des arts UV Mutuelle
- Tournoi de golf et cyclotour de la CCID
- Village Québécois d'Antan
- Voltigeurs de Drummondville

700 000 \$ DISTRIBUÉS DANS LA COMMUNAUTÉ EN 2018 DANS CES SECTEURS

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

ÉQUIPE DE DIRECTION



RANGÉE ASSISE	STEEVE DESBIENS, CPA, CMA	Vice-président – Service de la comptabilité
	LUC PELLERIN, FSA, FICA	Premier vice-président et Actuaire désigné – Actuariat corporatif
	JULIE MICHAUD, ASA, AICA, M.A.P.	Première vice-présidente – Assurance individuelle et Investissement-retraite
	ERIC GEMME	Vice-président, Infrastructure – Technologies et innovation
RANGÉE DEBOUT	CARL TÊTU, CPA, CA	Premier vice-président – Services corporatifs
	SYLVAIN PARÉ, ASA, AICA	Premier vice-président – Assurance collective
	CHRISTIAN MERCIER, BA, MÉD, OMM, MSM, CD	Président-directeur général
	FRANÇOIS GIRARD, ASA	Vice-président, Développement des affaires – Assurance collective
	JEAN-MATHIEU SIGOUIN, B.A.	Premier vice-président – Technologies et innovation
	FRANÇOIS ARCAND	Vice-président – Gestion de portefeuilles hypothécaires et immobiliers

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

Léonard Caya
Administrateur
Membre du comité de déontologie et de gouvernance

Jacques Bégin
Ingénieur
Administrateur
Membre du comité de déontologie et de gouvernance
Membre du comité de placement

Jean Vaillancourt
FCAS, FICA, ASC
Administrateur
Membre du comité d'audit et de gestion des risques

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

Alain Bédard
IAS.A, FSA, FICA
Administrateur
Membre du comité de placement

Gérard Guilbault
CFA, ASC
Administrateur
Président du comité de placement

PROGRAMME
D'INTÉGRATION

UN GRAND MERCI À TOUS NOS EMPLOYÉS!

RÉGIME DE
RETRAITE

Nous sommes très fiers de pouvoir compter sur l'expertise et le talent de nos employés. C'est pourquoi nous leur offrons un environnement de travail de choix.

FORMATIONS
PROFESSIONNELLES



NOMBREUSES
ACTIVITÉS

CONGÉS
PARENTAUX
BONIFIÉS

ASSURANCE
COLLECTIVE

HORAIRES
FLEXIBLES

TÉLÉTRAVAIL



CLUB
SOCIAL

PROGRAMME
DE SANTÉ
MIEUX-ÊTRE



CONCILIATION
TRAVAIL-
FAMILLE

NOS PRODUITS ET SERVICES

Des régimes
flexibles qui
répondent
à vos besoins

Assurance individuelle

ASSURANCE VIE

ASSURANCE MALADIES GRAVES

Assurance collective

ASSURANCE VIE

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



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