



# Faits sur les assurances de personnes au Canada

Édition 2022



Canadian Life & Health Insurance Association  
Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes



En 2021, les assureurs de personnes du Canada ont versé plus de prestations, à un plus grand nombre de personnes, que jamais auparavant.

Au-delà de 29 millions de Canadiens ont bénéficié de la protection financière et de l'accessibilité accrue que procurent l'assurance vie, l'assurance maladie et les solutions de retraite. Et les assureurs ont versé un montant record en prestations, 113 milliards de dollars, surpassant de près de 10 milliards de dollars les niveaux pré-pandémie.

2021 a été une année de reprise. Les assureurs ont fièrement fait leur part pour aider les employeurs et la main-d'œuvre à se relever, grâce à des avantages sociaux souples et adaptés aux besoins, propices à attirer et retenir les meilleurs talents et à faciliter la planification de la retraite. Le nombre de Canadiens visés par ces protections est en hausse; ce sont des centaines de milliers de travailleurs et de personnes à charge de plus que l'année précédente qui sont couverts par une assurance maladie au travail. Les assureurs ont payé le montant record de 40,8 milliards de dollars en règlements médicaments, soins dentaires, invalidité et accidents.

Beaucoup ont été durement touchés par la COVID ces deux dernières années, les confinements et les mesures de précaution ayant coupé des millions de personnes de leurs réseaux de soutien habituels. Les assureurs ont réagi en portant leur attention sur la couverture en santé mentale. Les soutiens à la santé mentale ont pris une importance grandissante en tant que garantie d'assurance maladie; en effet, les demandes de règlement dans ce domaine ont augmenté de 75 % par rapport à avant la pandémie, et en 2021 les assureurs ont versé 580 millions de dollars pour des services de counseling et des thérapies.

Tout au long de ce défi, les assureurs vie et maladie du Canada ont démontré leur solidité financière et leur résilience. Leurs réserves de capital continuent de surpasser les exigences du gouvernement, et les Canadiens peuvent être confiants : en cas d'imprévu, leurs protections d'assurance seront là pour eux.

Nous espérons que cette édition vous donnera une idée de l'importance des régimes au travail et des produits d'assurance individuelle, et de la façon dont ils rendent la vie plus abordable pour tant de gens.

Stephen Frank  
Président et chef de la direction

# En 2021, les assureurs de personnes du Canada...

ont  
fourni une  
couverture à plus  
de **29 millions**  
d'assurés, soit  
76 % des  
Canadiens

ont  
payé le  
montant record  
de **58 G\$** au titre  
des contrats de  
rentes, en hausse  
de 26 %

employaient  
plus de **166 000**  
**Canadiens**, soit  
au-delà de 5 000  
de plus qu'en  
2020

ont versé  
**580 M\$** pour les  
soutiens à la santé  
mentale, en hausse  
de 45 % par rapport  
à 2020, et de 75 %  
depuis 2019

ont  
payé le  
montant record  
de **30,4 G\$** en  
règlements maladie,  
médicaments et soins  
dentaires, une hausse  
de 14 % par rapport  
à 2020

ont versé au  
total **113 G\$** de  
prestations, soit 17 %  
de plus qu'en 2020  
et près de **10 G\$**  
de plus qu'avant la  
pandémie

ont fourni  
des produits  
d'assurance à près  
de **100 millions**  
de personnes dans  
le monde





## **Panorama de l'industrie**

- 07 Sociétés membres de l'ACCAP
- 09 Marché canadien des assurances de personnes



## **Secteurs d'activité**

- 13 Assurance vie
- 15 Assurance maladie
- 17 Solutions de retraite



## **Gros plan sur l'industrie**

- 23 Investissements des assureurs
- 25 Contribution fiscale des assureurs
- 25 Opérations à l'international



## **Annexes (disponibles en ligne)**

- [🔗 Données provinciales](#)
- [🔗 Données historiques](#)
- [🔗 Glossaire des termes d'assurance](#)
- [🔗 Éditions antérieures](#)



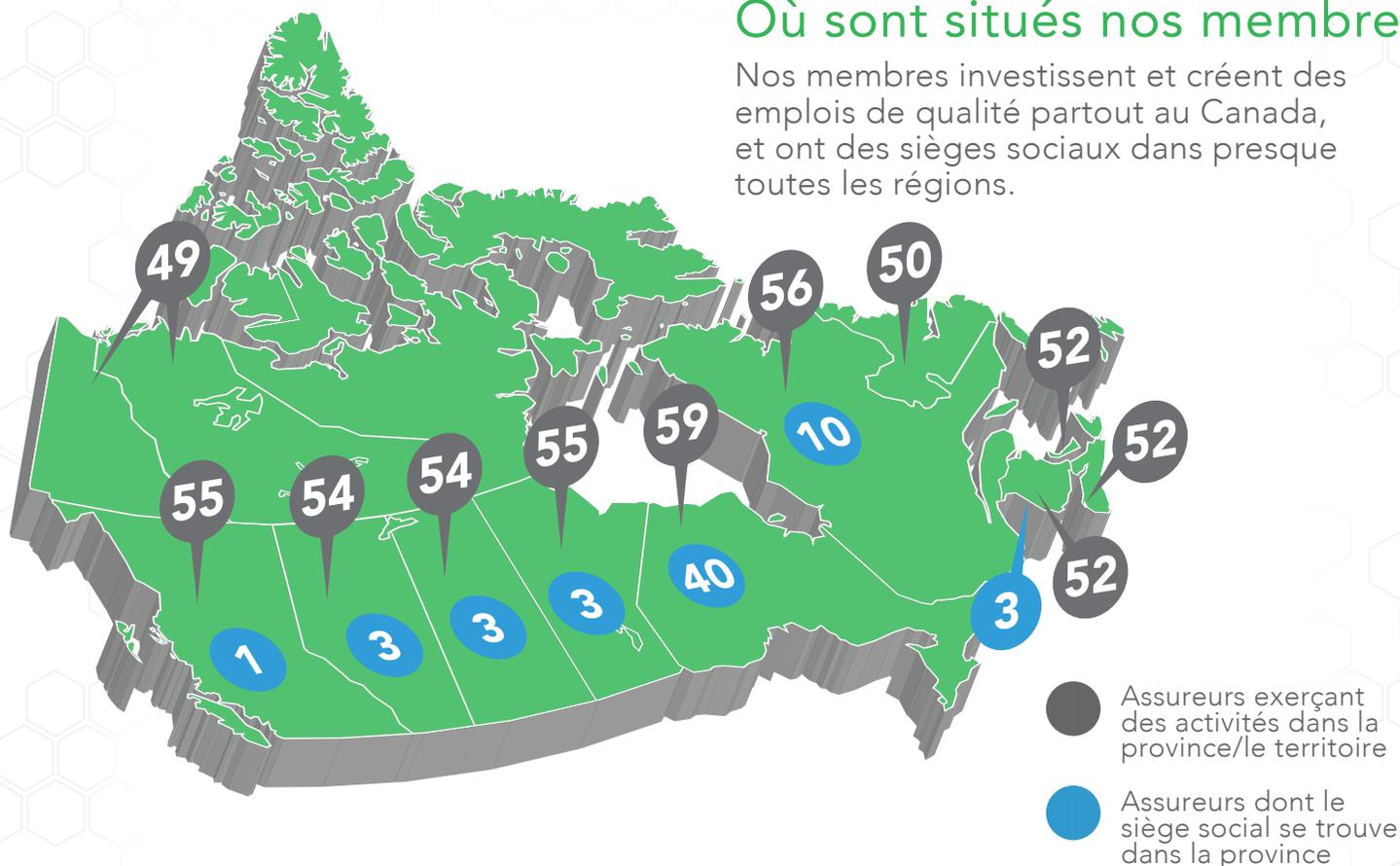


# *Panorama de l'industrie*



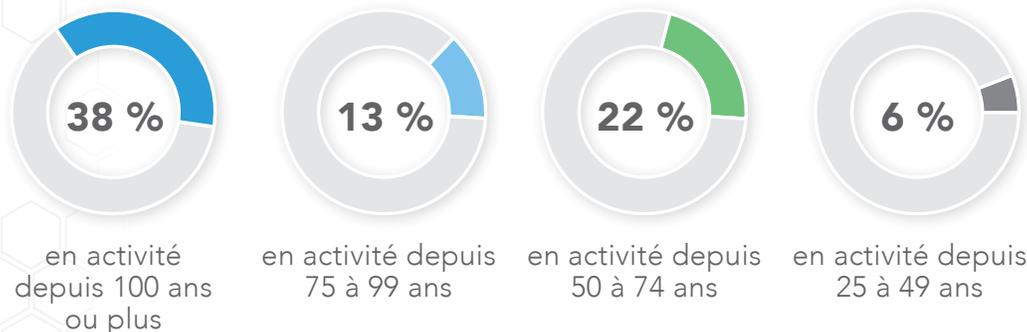
## Où sont situés nos membres

Nos membres investissent et créent des emplois de qualité partout au Canada, et ont des sièges sociaux dans presque toutes les régions.



## Des assureurs solides et fiables

Les membres de l'ACCAP comptent certaines des plus anciennes sociétés en activité au Canada. Plus du tiers d'entre eux fournissent de l'assurance depuis au moins 100 ans.



## Nos membres redonnent à la collectivité

Les assureurs de personnes canadiens appuient les initiatives caritatives, en particulier dans les domaines de la santé et du mieux-être, des services sociaux et de l'aide en cas de catastrophe.

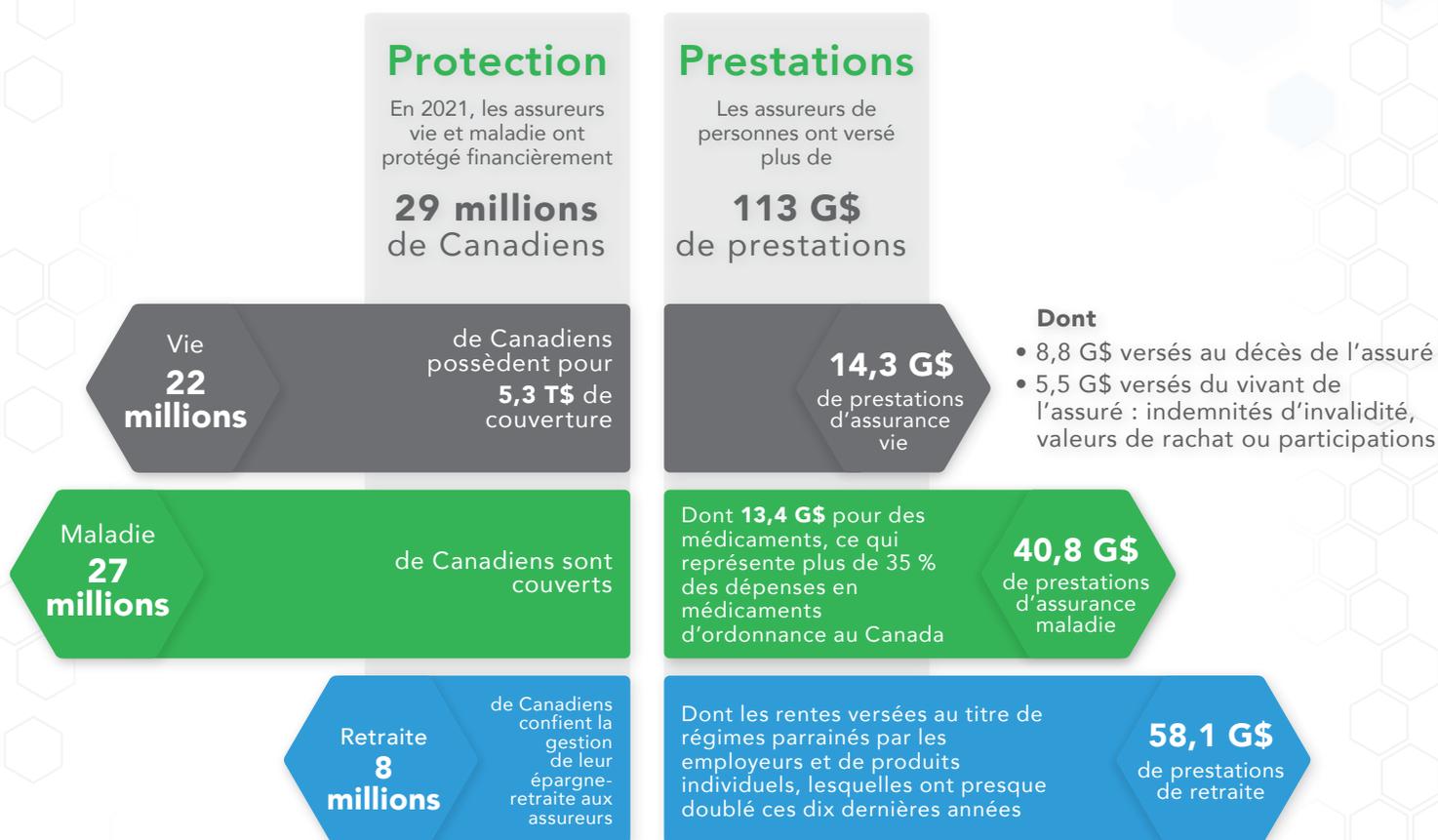
**61 M\$**  
versés en  
dons en 2021



## Les assureurs de personnes du Canada protègent financièrement plus de 29 millions de Canadiens

En 2021, les assureurs de personnes ont versé 113 G\$ de prestations, privilégiant la satisfaction de leurs clients.

Le total des prestations versées au titre de l'assurance vie, de l'assurance maladie et des solutions de retraite s'est accru de plus de 60 % en 10 ans.



## Comment l'assurance est souscrite

La plupart des produits d'assurance sont vendus sous forme :

de **régimes collectifs (66 %)**, qui protègent un groupe de personnes – employés, membres d'un syndicat ou d'une association – en vertu d'un contrat unique;

de **polices individuelles (34 %)**, qui couvrent une personne ou une famille.

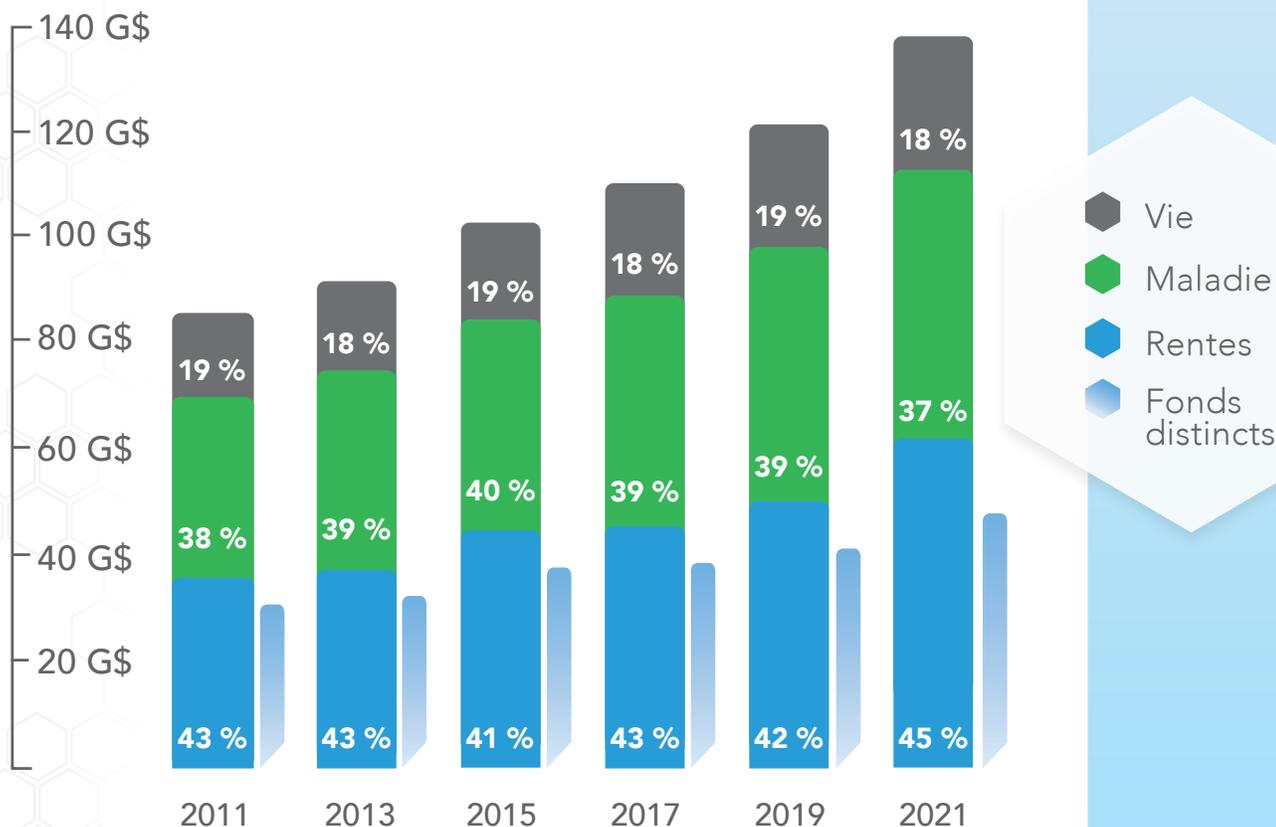
## Plus de 150 assureurs de personnes, leurs filiales et leurs sociétés affiliées exercent des activités au Canada\*

Par secteur d'activité

assurance vie **77** assurance maladie **128** solutions de retraite **37**

## Les assureurs de personnes ont encaissé un revenu-primés de 139 G\$

Les primes ont progressé pour totaliser **139 G\$** en 2021\*\*. Cela est attribuable en premier lieu aux rentes et aux fonds distincts (+ **20,7 %**), puis à l'assurance maladie (+ **8,1 %**), et enfin, à l'assurance vie (+ **6,1 %**).



## Les assureurs priorisent la satisfaction des clients

Des centaines de millions de demandes de règlement traitées chaque année par les assureurs, seulement une sur environ 100 000 donne lieu à une plainte.



## Notes

\* Comprend les filiales et sociétés affiliées des 63 sociétés membres de l'ACCAP mentionnés à la page 7

\*\* Comprend le revenu-primés de 3,6 G\$ touché par les succursales au Canada de sociétés étrangères

Plaintes des consommateurs  
Visitez [www.oapcanada.ca](http://www.oapcanada.ca)

Protection des consommateurs  
Visitez [www.assuris.ca/fr](http://www.assuris.ca/fr)





# *Secteurs d'activité*



L'assurance vie procure un soutien financier aux bénéficiaires d'un assuré au décès de ce dernier. Les prestations peuvent servir à remplacer le revenu, à rembourser une hypothèque ou d'autres dettes, ou à composer un héritage.

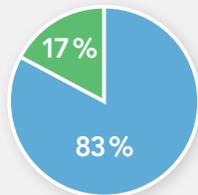
## Produits :

L'assurance vie est le plus souvent – plus de 80 % du total – souscrite par des particuliers auprès d'un agent ou d'un conseiller.

## Produits connexes :

Des garanties supplémentaires, comme une assurance en cas de décès accidentel, d'invalidité ou de maladie grave – ou l'exonération des primes en cas d'invalidité – peuvent être ajoutées aux produits d'assurance vie.

## primes vie 2021

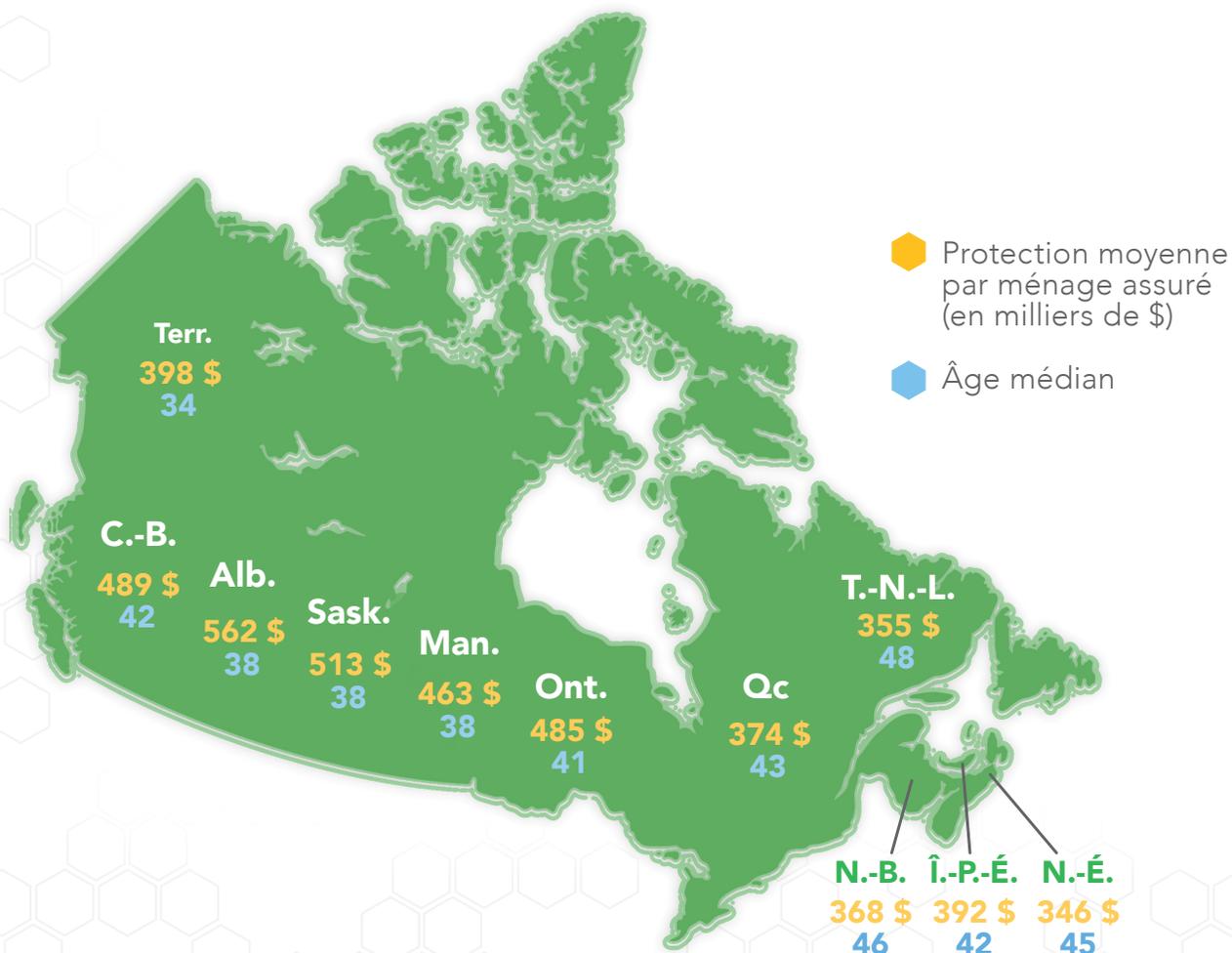


**25,6 G\$**

Polices individuelles  
Régimes collectifs

## Protection et âge des souscripteurs

La protection d'assurance vie reflète l'âge et le niveau de revenu des souscripteurs, leur situation de famille, le revenu visé pour le soutien des personnes à charge, le solde des hypothèques, etc.



## Notes

**L'assurance temporaire** offre une protection à bon coût pendant une certaine période. La prime augmente normalement avec le temps (tous les 5, 10 ou 20 ans). L'assurance temporaire peut habituellement être transformée en une assurance permanente établie par le même assureur, sans preuve d'assurabilité supplémentaire, ce qui permet aux consommateurs d'adapter les caractéristiques de la couverture à leurs besoins à long terme.

**L'assurance permanente** – comme l'assurance vie universelle ou vie entière – procure une protection la vie durant. En plus de la protection en cas de décès, une valeur de rachat s'accumule et peut servir en cas de besoin financier imprévu ou comme complément au revenu de retraite. Les primes peuvent être acquittées pendant un nombre d'années précis ou toute la vie.

Dans l'**assurance vie entière**, l'assureur assume à la fois le risque lié au décès et le risque de placement.

L'**assurance vie universelle** permet aux consommateurs de choisir – et de changer – le niveau des primes et les options de placement; l'assureur assume le risque lié au décès.

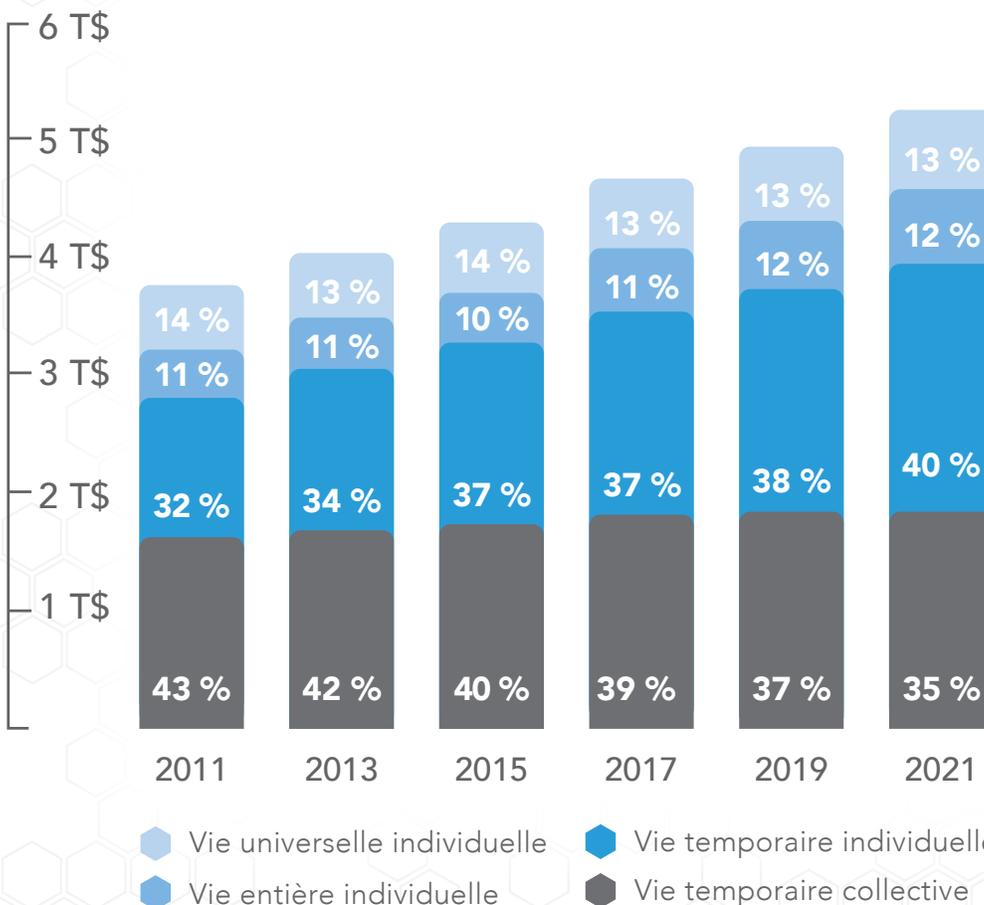
22 millions de Canadiens possèdent pour 5,3 T\$ d'assurance vie

La protection moyenne d'assurance vie des ménages au Canada s'élève à 458 000 \$

La protection (qui était de 442 000 \$ en 2020) représente environ 5 fois le revenu des ménages

## L'assurance vie individuelle est en croissance continue

L'assurance vie individuelle représente aujourd'hui 65 % de la valeur de l'ensemble des polices en vigueur (contre 57 % en 2011). La croissance est principalement attribuable à l'assurance vie temporaire.



# Assurance maladie



## L'assurance maladie

couvre les frais hospitaliers et médicaux non pris en charge par les régimes publics d'assurance maladie, par exemple les médicaments d'ordonnance, les soins de la vue, les soins dentaires, et les soutiens à la santé mentale. Ce type d'assurance peut aussi fournir un revenu de remplacement aux personnes incapables de travailler en raison d'une invalidité.

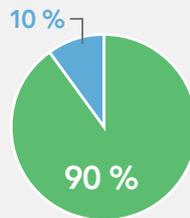
## Produits :

90 % de l'assurance maladie est obtenue dans le cadre d'un régime collectif.

## Produits connexes :

Assurance maladie complémentaire; assurance voyage; assurance maladies graves; assurance invalidité; assurance décès ou mutilation par accident; et comptes de crédits-santé.

## primes maladie 2021



51,1 G\$

Régimes collectifs

Polices individuelles

## L'assurance maladie, une protection efficace

86 % des primes d'assurance maladie, de loin la plus grande part du total, est affectée au versement de prestations aux titulaires de contrats (moyenne sur 5 ans).



86 %

Prestations aux titulaires de contrats

8 %

Frais d'exploitation

3 %

Taxes et impôts

3 %

Bénéfices

## Aider les patients à accéder aux médicaments spécialisés

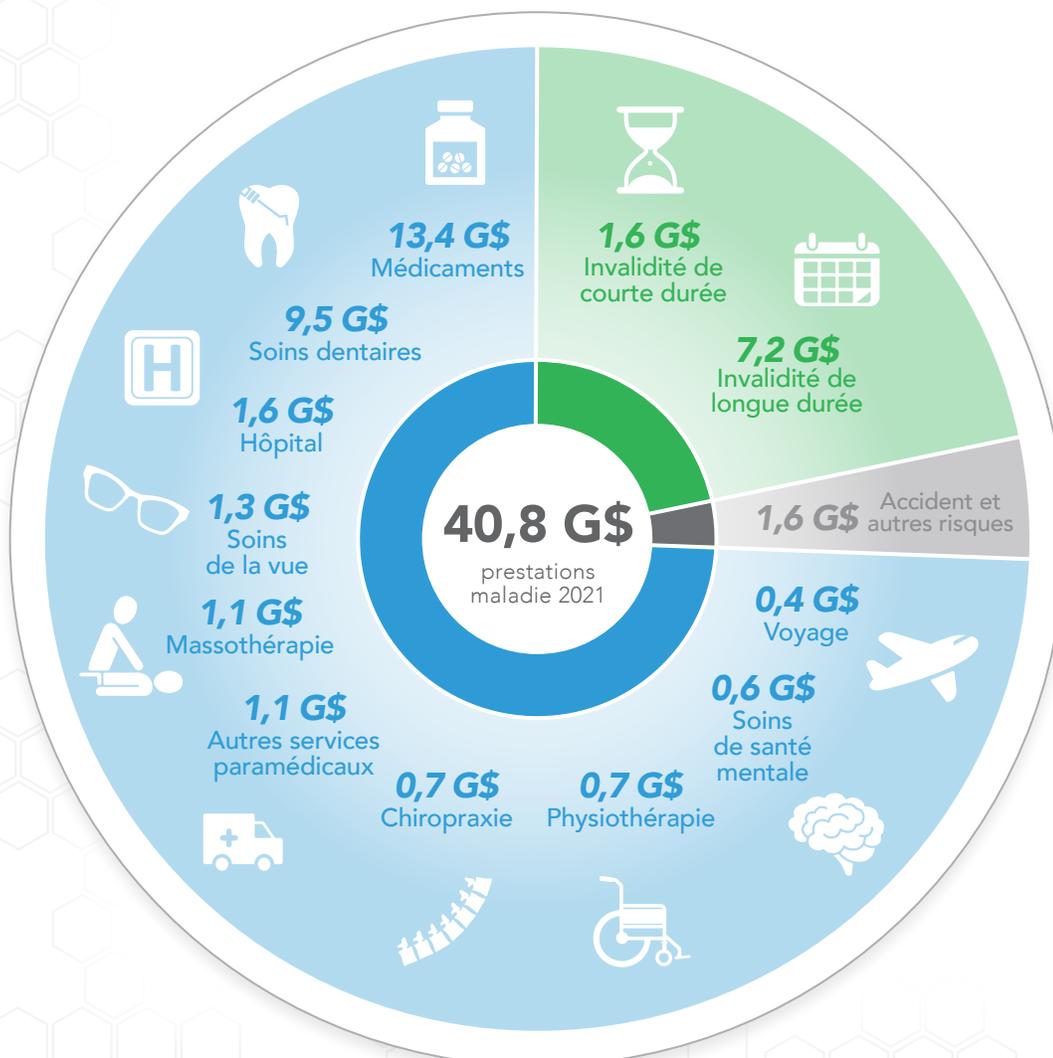
Les médicaments spécialisés servent à traiter des problèmes de santé graves, chroniques et complexes de manière à mieux les contrôler. Leur utilisation accrue ces dernières années a fortement contribué à la hausse des montants des règlements. En 2021, les dépenses par participant à un régime, pour de tels médicaments, ont augmenté de 6,8 % par rapport à un an plus tôt, comparativement à moins de 4 % pour les médicaments traditionnels. Les médicaments spécialisés comptent aujourd'hui pour 29 % des dépenses totales en médicaments\*.

# Les assureurs protègent près de 70 % des Canadiens contre les coûts des services de santé

En 2021, les assureurs de personnes du Canada ont versé **30,4 G\$** de prestations d'assurance maladie complémentaire. Ils ont en outre remboursé **8,8 G\$** en prestations d'invalidité.

## Prestations par type d'assurance en 2021

	Prestations versées	Canadiens couverts
Maladie complémentaire	<b>30,4 G\$</b>	<b>27 millions</b>
Invalidité	<b>8,8 G\$</b>	<b>12 millions</b>
Accident et autres risques	<b>1,6 G\$</b>	<b>20 millions</b>



## Notes

### Maladie complémentaire

Couvre entre autres les médicaments d'ordonnance ainsi que les frais dentaires, hospitaliers et médicaux non pris en charge par les régimes publics provinciaux.

### Invalidité

Aide à suppléer à la perte de revenu découlant d'une invalidité; les prestations sont fréquemment coordonnées à celles des régimes de pension publics, d'indemnisation des accidents du travail et d'assurance-emploi, et correspondent d'habitude aux deux tiers environ de la rémunération.

### Accident et autres risques

Inclut les assurances décès ou mutilation par accident, soins de longue durée et maladies graves.

\*Express Scripts, *Rapport de 2022 sur les tendances en matière de médicaments d'ordonnance*

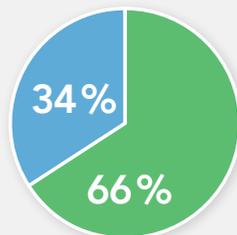
# Solutions de retraite



Une **rente** est un contrat établi par un assureur vie qui garantit un revenu régulier en échange de cotisations initiales. Les rentes protègent les particuliers contre l'épuisement de leurs économies et sont souvent utilisées pour fournir un revenu de retraite.

**Produits :** 66 % des rentes sont obtenues dans le cadre d'un régime collectif.

cotisations de rentes 2021



Régimes collectifs  
Polices individuelles

**Produits connexes :** Rentes en capitalisation (comme les rentes viagères et les rentes certaines), rentes immédiates, et fonds distincts.

## Les assureurs de personnes gèrent l'épargne-retraite de plus de 8 millions de Canadiens

Plus de 85 % des petites entreprises qui offrent des régimes de retraite, REER, CELI et FERR à leurs employés le font par l'entremise des assureurs de personnes.

## Avantages des rentes

Les rentes sont différentes des autres produits de retraite. Voici ce qui les distingue :



Revenu à vie : risque moindre de survivre à ses économies

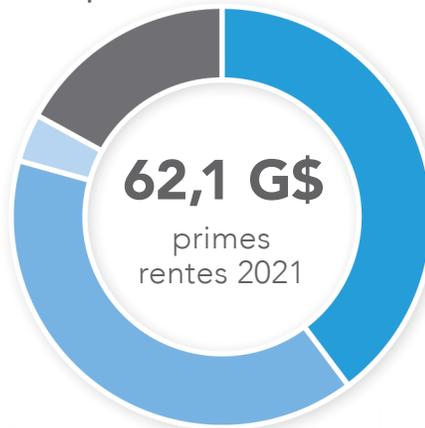


Réduction des risques liés aux régimes : transfert aux assureurs des risques liés aux placements des régimes à prestations déterminées



Garanties à l'échéance : atténuation du risque de volatilité du rendement des placements

### Provenance des primes de rentes



62,1 G\$  
primes  
rentes 2021

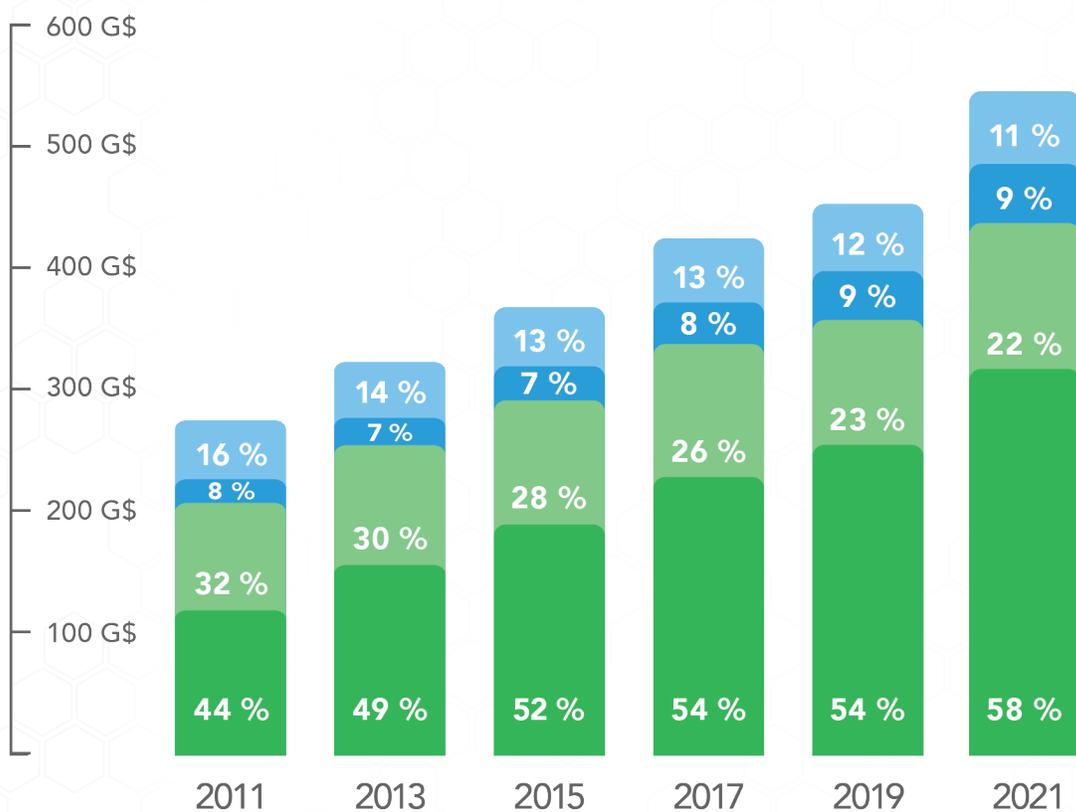
- Régimes de retraite
- REER et CELI
- FERR
- Épargne non enregistrée

## Croissance des actifs, au profit des retraités

Depuis dix ans, la croissance des actifs de retraite détenus par les assureurs est attribuable aux rentes en capitalisation, qui affichent une progression annuelle moyenne de 7 % depuis 2011.

**80 %**  
des actifs sont à l'étape de la capitalisation (contre 76 % il y a 10 ans)

**83 %**  
des actifs sont investis dans des fonds distincts (contre 71 % il y a 10 ans)



■ Immédiate (individuelle)

■ Immédiate (collective)

■ En capitalisation (individuelle)

■ En capitalisation (collective)

## Notes

### Rentes en capitalisation

Instruments de placement souples et sûrs pour les régimes de retraite, REER, CELI et fonds non enregistrés à l'étape de l'épargne.

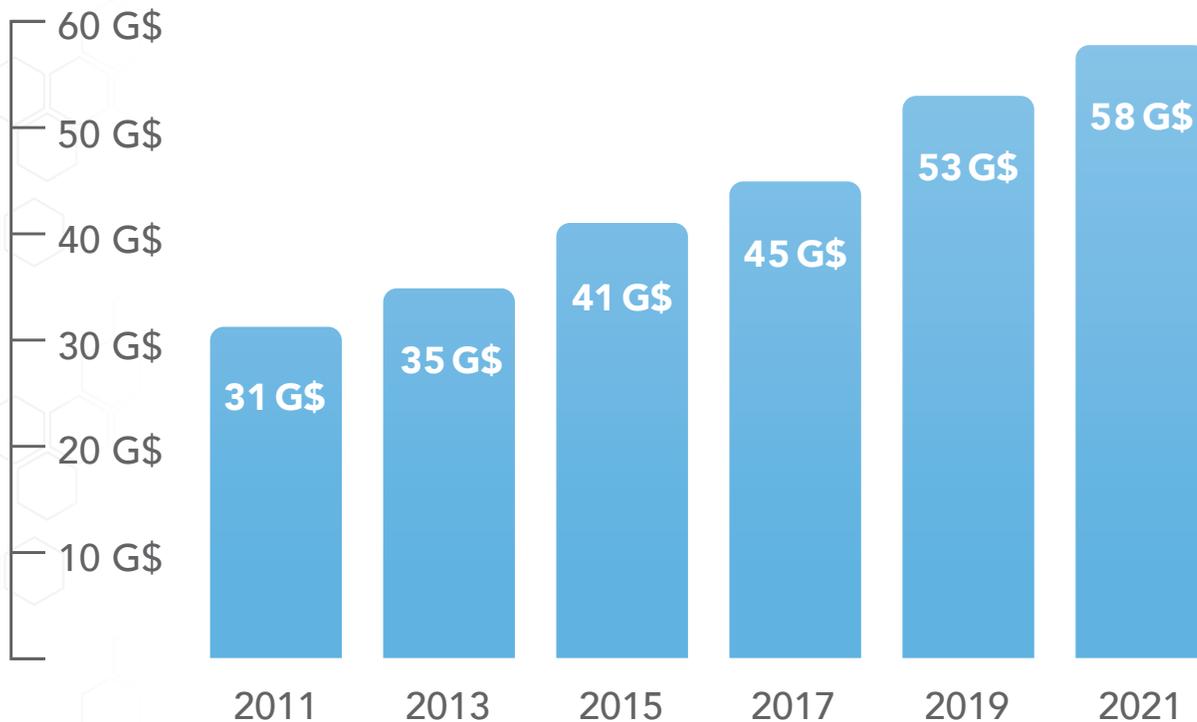
### Fonds distincts

Voir *Investissements des assureurs*

# Solutions de retraite



Les assureurs ont versé 58,1 G\$ de prestations de retraite en 2021



Depuis 2011, les prestations versées ont augmenté en moyenne de

**7 %** par an



Plus de **80 %** des prestations proviennent des fonds distincts

# Notes

## Rentes à l'étape du décumul

### Rentes immédiates

Fournissent un revenu garanti à vie ou pendant une période déterminée en échange d'un paiement initial.

### Rentes viagères à paiements variables (RVPV)

Fournissent un revenu de retraite à vie; le montant des paiements varie selon le rendement des placements et l'expérience de mortalité du fonds. Les RVPV permettent la mise en commun des risques liés aux placements et à la longévité (à savoir le risque de survivre à son épargne-retraite) en autorisant les RPAC et les régimes à CD à établir un fonds de rentes distinct dans le cadre du régime.

\*Statistique Canada (Compte satellite des pensions, 2020) et les données sur les CELI d'Investor Economics, une division d'ISS Market Intelligence. Les données excluent un passif non capitalisé de 1,6 T\$ environ pour la Sécurité de la vieillesse.

\*\*Comprend les employés de tous les paliers de gouvernement



## Les assureurs gèrent 7 % des actifs de retraite au Canada

Les assureurs géraient 373 G\$ des 5 T\$ d'actifs de retraite au Canada en 2020. Cela comprend plus de 15 000 régimes privés d'employeurs offrant une protection à la retraite à 3,1 millions de personnes\*.

## Total des actifs de retraite au Canada

Régimes privés  
d'employeurs  
805 G\$

202 G\$

sont gérés par des assureurs vie, ce qui correspond à 70 % des régimes de retraite privés, détenus principalement par des petites et moyennes entreprises

Régimes personnels  
REER, CELI, etc.  
1 872 G\$

171 G\$

sont gérés par des assureurs vie

Régimes publics  
RPC/RRQ + Régimes de la fonction publique\*\*

564 G\$ + 1 764 G\$ = 2 328 G\$





# *Gros plan sur l'industrie*



# Investissements des assureurs



## Les assureurs, une source importante de placements à long terme

**970 G\$**

Les investissements stables de notre industrie stimulent la croissance économique et favorisent l'innovation dans l'ensemble du pays. Les revenus qu'en tire l'industrie contribuent à réduire le coût de l'assurance pour les Canadiens.

**90 %**

des actifs des assureurs sont détenus dans des placements à long terme. La nature à long terme du passif des assureurs se prête particulièrement bien au financement de projets d'infrastructures.

## Les investissements des assureurs soutiennent l'économie et les gouvernements

**60 G\$**

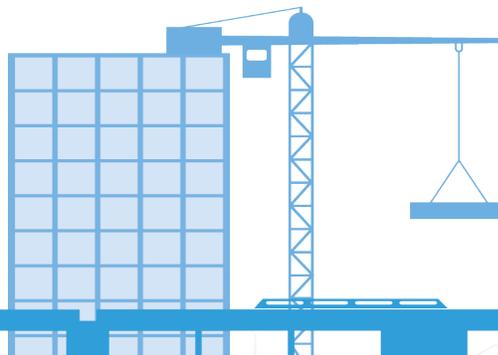
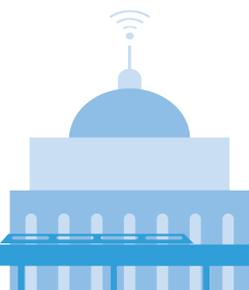
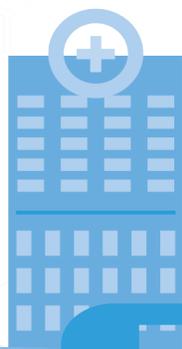
Investissements en infrastructures

**126 G\$**

Obligations provinciales, territoriales et municipales

**28 G\$**

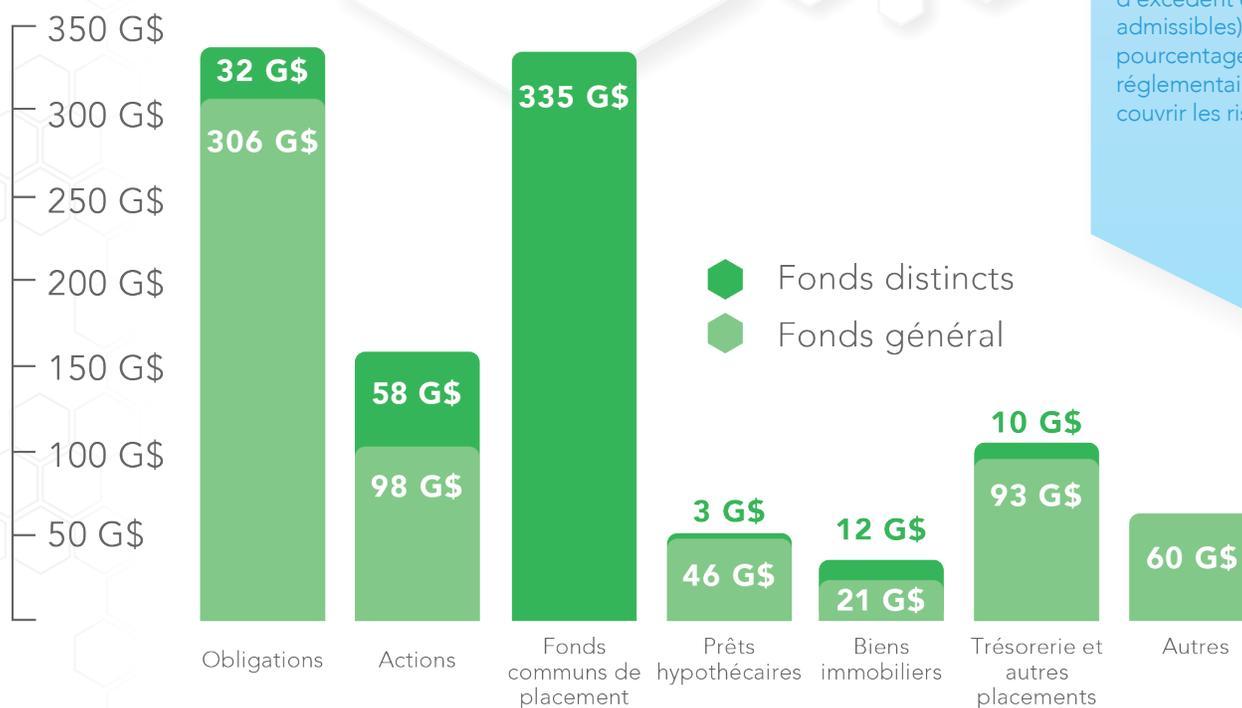
Obligations du gouvernement fédéral



## Comment les assureurs investissent pour couvrir les règlements futurs et stimuler l'économie du pays

L'actif des **fonds distincts** s'accroît au taux annuel moyen de 8,7 %. La part correspondante de l'actif global de l'industrie est passée, en dix ans, de 34 % à 42 %.

Depuis dix ans, l'actif du **fonds général** a augmenté de 5 % par an.



## Notes

### Placements des fonds distincts

Ensemble de placements détenus par une société d'assurance vie, gérés séparément (d'où le terme « distinct ») de ses autres placements et soutenant les contrats de rentes.

### Les placements du fonds général

soutiennent d'autres contrats (règlements futurs attendus), les autres passifs et le capital requis.

\*Correspond au total des réserves de capital (marge disponible, provision d'excédent et dépôts admissibles) en tant que pourcentage du capital réglementaire requis pour couvrir les risques.

## Les assureurs sont solides et stables

2021

Ratio de capital\*  
**134 %**

Cible réglementaire  
**100 %**

Les assureurs de personnes maintiennent des réserves de capital très solides pour couvrir les sommes à verser aux titulaires de contrats et satisfaire aux attentes élevées des autorités de réglementation.

Ces réserves se composent de bénéfices non répartis et d'actions et de titres de créance émis sur les marchés financiers.

# Contribution fiscale des assureurs



## Les assureurs de personnes canadiens ont versé plus de 8,8 G\$ en taxes et impôts

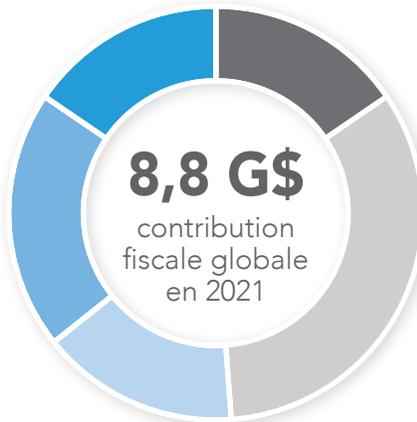
En 2021, les assureurs ont versé en taxes et impôts 2,9 G\$ au gouvernement fédéral et 5,9 G\$ à ceux des provinces et territoires. Du total, la part prise en charge par les assureurs s'est élevée à 4,7 G\$, et 4,1 G\$ (taxes de vente provinciales sur les assurances vie et maladie et cotisations sociales des salariés) ont été perçus et remis aux gouvernements.

## Répartition de la contribution fiscale globale

### Taxes et impôts pris en charge : 4,7 G\$

- Impôt sur le revenu et impôt sur le capital des sociétés : 1,6 G\$
- Taxes sur primes provinciales : 1,7 G\$
- Cotisations sociales et autres taxes et impôts : 1,4 G\$

Les taxes et impôts pris en charge sont des impôts payés par les assureurs directement aux gouvernements.



### Taxes et impôts perçus : 4,1 G\$

- Cotisations sociales fédérales perçues : 1,3 G\$
- Taxes de vente provinciales sur les primes : 2,8 G\$

Les taxes et impôts perçus sont des taxes que les assureurs perçoivent des clients et des employés et versent aux gouvernements en leur nom.

## Opérations à l'international

## On fait confiance aux assureurs de personnes canadiens, chez nous et partout dans le monde

Les assureurs du Canada offrent des produits et des services à 70 millions de personnes dans plus de 20 pays et territoires. En fait, trois assureurs de personnes canadiens se classent parmi les 15 plus grands au monde.



**20**

pays et territoires



**70 millions**

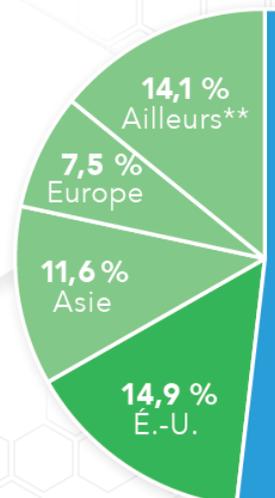
d'assurés hors Canada



**278 000**

personnes employées hors Canada

## Provenance



## Notes

\*La contribution de l'industrie est particulièrement élevée en ce qui a trait à l'assurance maladie : elle correspond à plus de 50 % de la valeur ajoutée produite. Voir *Piling On - How Provincial Taxation of Insurance Premiums Costs Consumers*, Institut C.D. Howe.

\*\*Comprend les Caraïbes et l'Amérique latine

En 2021, la contribution fiscale globale de l'industrie à tous les paliers gouvernementaux au Canada était de **60 % supérieure à sa part** du PIB national

**>50 %**

de la contribution fiscale provient des taxes appliquées aux primes\*

**2,9 G\$**  
**+ 5,9 G\$**  

---

**8,8 G\$**

*Taxes fédérales*

*Taxes provinciales/territoriales*

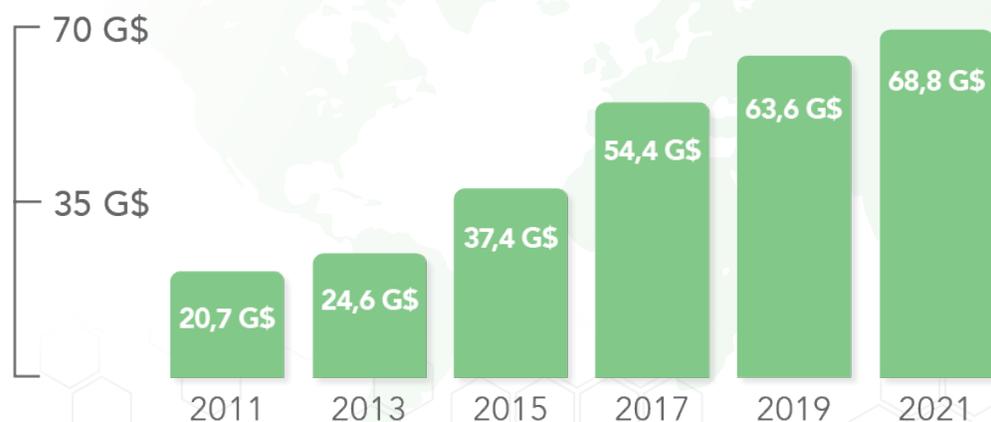
*Total*

## Les actifs à l'étranger des assureurs canadiens continuent de croître

Les actifs détenus par les assureurs de personnes canadiens pour le compte de leurs titulaires de contrats hors Canada atteignaient près de 1,2 T\$ à la fin de 2021 (deux fois le niveau d'il y a dix ans).

## des primes

## Le revenu-primes hors Amérique du Nord a plus que triplé depuis 2011



51,9 %  
Canada



*Dans le but d'alléger le texte, nous employons les symboles K\$, M\$, G\$ et T\$ pour désigner respectivement les milliers, les millions, les milliards et les billions de dollars.*



*Faits sur les assurances de personnes au Canada, Édition 2022 est un recueil de renseignements statistiques faisant autorité sur les opérations de tous les fournisseurs d'assurances de compétence fédérale ou provinciale (y compris celles des assureurs IARD en assurance maladie) dans les domaines des assurances vie et maladie et des rentes, à moins d'indication contraire. Nos données proviennent de ces fournisseurs d'assurances ainsi que d'organismes gouvernementaux, d'organismes de réglementation et d'associations, que nous tenons à remercier de leur collaboration.*

*L'ACCAP est une association à adhésion libre dont les membres détiennent 99 % des affaires d'assurances vie et maladie en vigueur au Canada. Ces assureurs fournissent à plus de 29 millions de Canadiens une large gamme de produits de sécurité financière, y compris de l'assurance vie, des rentes (REER, FERR et régimes de retraite, notamment) et de l'assurance maladie complémentaire. Ils détiennent plus de 1 T\$ d'actifs au Canada et emploient plus de 166 000 Canadiens.*

*Les chiffres publiés ici se rapportent autant que possible aux opérations d'assurances de personnes menées au Canada, sans distinction du pays d'origine des sociétés. Cependant, lorsque cela est pertinent, les chiffres ont trait uniquement aux affaires des sociétés canadiennes à l'échelle mondiale.*

 [www.accap.ca](http://www.accap.ca)

 [accap\\_qc](https://twitter.com/accap_qc)

 [clhia](https://www.linkedin.com/company/clhia)

 [clhia\\_accap](https://www.instagram.com/clhia_accap)



Canadian Life and Health Insurance Association  
Association canadienne des compagnies  
d'assurances de personnes

*info@clhia.ca*

Toronto  
79, rue Wellington Ouest  
Bureau 2300  
CP 99, TD South Tower  
Toronto (Ontario) M5K 1G8

Ottawa  
World Exchange Plaza  
100, rue Queen  
Bureau 750  
Ottawa (Ontario) K1P 1J9

Montréal  
1001, boulevard de  
Maisonnette Ouest  
Bureau 630  
Montréal (Québec) H3A 3C8