

# Faits sur les assurances de personnes au Canada

Édition 2021



Canadian Life & Health Insurance Association

Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes







Les assureurs de personnes du Canada savent que des millions de Canadiens comptent sur eux en période de crise. Pour nous tous, l'année 2020 a été l'une de ces périodes.

Comme vous, les assureurs ont vécu les perturbations et l'impact tragique de la pandémie de COVID-19. La crise a mis à l'épreuve et démontré la résilience de l'industrie des assurances de personnes et l'importance de nos produits pour le bien-être des Canadiens.

Dès le début, nos centres d'appels ont répondu à des milliers d'appels et de demandes supplémentaires concernant l'assurance annulation de voyage et l'assurance maladie de voyage.

Les assureurs ont pris l'initiative de réduire et de reporter les primes pour aider les employeurs à traverser la pandémie et protéger les prestations d'assurance médicaments et soins de santé sur lesquelles comptent leurs employés. Nous avons fortement investi dans de nouvelles solutions en ligne pour permettre aux Canadiens de recevoir leurs prestations rapidement, même au plus fort de la crise.

Nous avons travaillé avec les syndicats et d'autres acteurs pour veiller à ce que les camionneurs qui assurent la chaîne d'approvisionnement du Canada bénéficient d'une couverture contre la COVID-19 même aux États-Unis. Nous avons en outre collaboré avec les professionnels de la santé et les gouvernements afin d'assurer une transition au virtuel réussie pour les services de santé mentale et les services paramédicaux, comme la physiothérapie et la chiropraxie.

Grâce à ces mesures, à la fin de 2020, le nombre de Canadiens ayant accès aux médicaments et à d'autres services de santé était à peu près le même (plus de 26 millions) qu'au début de l'année.

Les assureurs sont restés financièrement solides, avec des réserves de capital bien supérieures aux cibles des autorités de réglementation.

Nous espérons que cette édition vous donnera une idée de la résilience de nos membres, de leur personnel et de leurs produits, ainsi que du soutien qu'ils ont apporté à un très grand nombre de gens pendant cette année difficile.

Stephen Frank Président et chef de la direction

Les assureurs de personnes du Canada ont aidé les Canadiens à traverser la pandémie de COVID-19 et...

ont versé **154 M\$** de capital d'assurance vie (individuelle et collective) pour des décès liés à la COVID-19

ont versé **950 M\$** au titre de l'assurance voyage, en grande partie en raison d'annulations

> ont veillé au maintien de solides protections d'assurance au travail pour les Canadiens, dont plus de 26 millions bénéficiaient d'une assurance maladie à la fin de 2020, soit le même nombre qu'avant la pandémie

ont versé **420 M\$** – hausse de 24 % par rapport à 2019 – de prestations pour des traitements psychologiques, à l'appui de la santé mentale

payé **150 M\$** de plus que projeté pour 2020 au titre de l'assurance invalidité. afin de soutenir les travailleurs pendant leur convalescence



## À l'intérieur



## 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

## Sociétés membres de l'ACCAP



Les 64 sociétés membres de l'ACCAP détiennent 99 % des affaires d'assurances vie et maladie en viqueur au Canada.

L'Association regroupe quatre types d'assureurs :

- sociétés d'assurance vie
- fournisseurs régionaux de soins de santé sans but lucratif
- sociétés de secours mutuels
- sociétés d'assurances IARD fournissant des produits d'assurance maladie

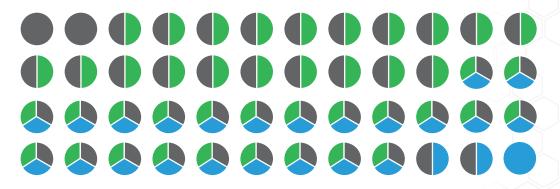


## Ce qu'offrent les membres de l'ACCAP

L'offre de ces sociétés et de leurs filiales se situe dans trois principaux secteurs d'activité qui sont traités dans le présent document :

- l'assurance vie
- l'assurance maladie
- les solutions de retraite

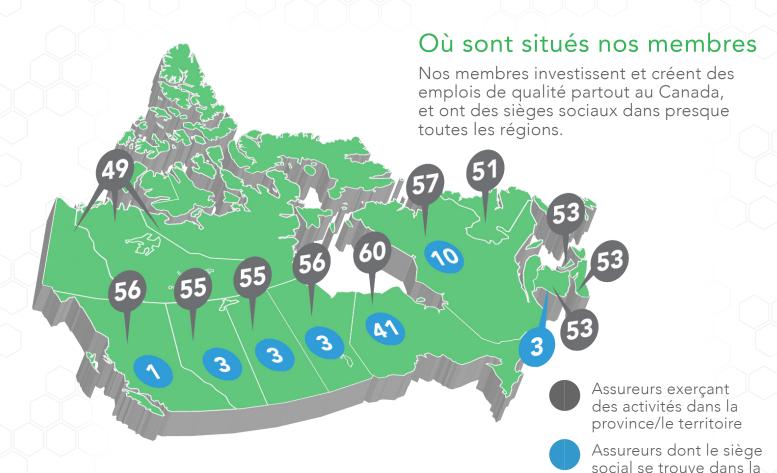
sociétés vie



- fournisseurs de soins de lucratif
- santé sans but
- 5 sociétés de secours mut secours mutuels

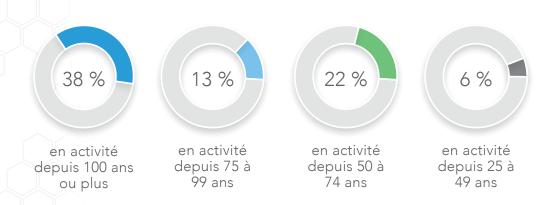
assureurs IARD





## 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.



province

## Marché canadien des assurances de personnes

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

En 2020, les assureurs de personnes ont versé 97 G\$ de prestations, privilégiant la satisfaction de leurs clients.

## Comment l'assurance est souscrite

La plupart des produits d'assurance sont vendus sous forme : de polices individuelles, qui couvrent une personne ou une famille; ou

de régimes collectifs, qui protègent un groupe de personnes employés, membres d'un syndicat ou d'une association – en vertu d'un contrat unique.

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

Par secteur d'activité

79 assurance vie 129 assurance

maladie 38 solutions de retraite

## Protection

## **Prestations**

## Vie

## 22 millions

de Canadiens possèdent pour 5.1 T\$ d'assurance vie

## 14,3 G\$ de prestations d'assurance vie

- 8,4 G\$ versés au décès de l'assuré
- 5,9 G\$ versés du vivant de l'assuré : indemnités d'invalidité, valeurs de rachat ou participations

## Maladie

## 26 millions

de Canadiens ont une assurance maladie complémentaire

## 36,6 G\$ de prestations d'assurance maladie

12,5 G\$ pour des médicaments d'ordonnance, ce qui représente plus de 35 % des dépenses totales en médicaments d'ordonnance au Canada

## Retraite

## 8 millions

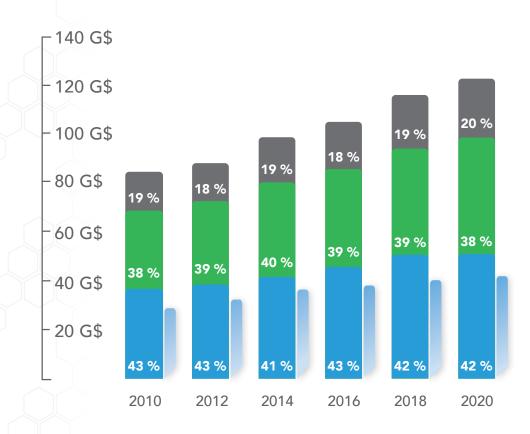
de Canadiens confient la gestion de leur épargne-retraite aux assureurs

## 46,2 G\$ de prestations de retraite

Les rentes versées au titre de régimes parrainés par les employeurs et de produits individuels ont augmenté de plus de 40 % ces dix dernières années

## Les assureurs de personnes ont encaissé un revenu-primes de 123 G\$

Les primes ont progressé pour totaliser 123 G\$ en 2020\*\*. Cela est attribuable en premier lieu à l'assurance vie (+ 3,3 %), puis aux rentes et aux fonds distincts (+ 1,9 %), et enfin, à l'assurance maladie (- 2 %).



## Notes

- \* Les 64 sociétés membres de l'ACCAP comprennent 94 assureurs de personnes, leurs filiales et leurs sociétés affiliées exerçant des activités au Canada
- \*\* Comprend le revenuprimes de 3,7 G\$ touché par les succursales au Canada de sociétés étrangères

Plaintes des consommateurs Visitez www.oapcanada.ca

Protection des consommateurs Visitez www.assuris.ca/fr

- Maladie
- Rentes
- Fonds distincts

Le total des prestations versées au titre de l'assurance vie, l'assurance maladie et les solutions de retraite s'est accru de plus de 40 % en 10 ans

## Les assureurs priorisent la satisfaction des clients

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





# Secteurs d'activité

## Assurance vie



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:**

La plupart des polices d'assurance vie – plus de 80 % – sont souscrites par des particuliers auprès d'un agent ou d'un conseiller.

primes vie 2020

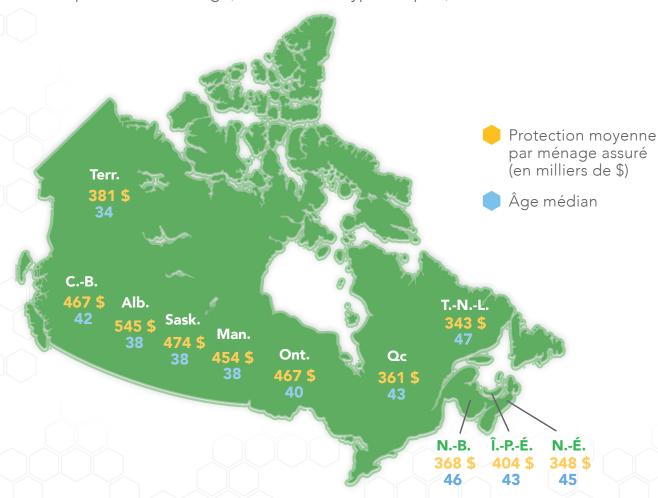


#### Produits connexes:

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.

## 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.



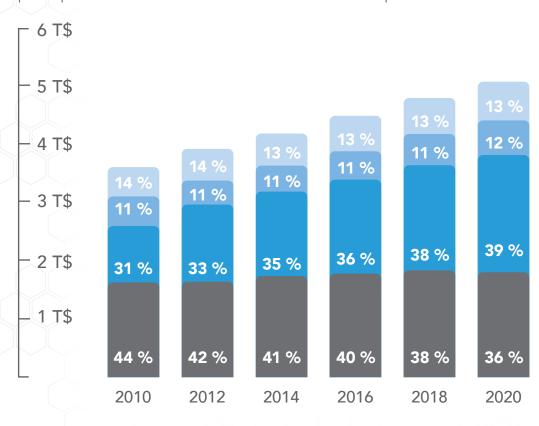
protection moyenne d'assurance vie des ménages au Canada s'élève à 22 millions 442 000 \$ de Canadiens possèdent pour 5,1 T\$

d'assurance

La protection (qui était de **432 000 \$** en 2019) représente environ 5 fois le revenu des ménages

## L'assurance vie individuelle est en croissance continue

L'assurance vie individuelle représente aujourd'hui 64 % de l'assurance vie en vigueur (contre 56 % en 2010). La croissance est principalement attribuable à l'assurance vie temporaire.



## Notes

L'assurance temporaire

est une solution avantageuse qui protège l'assuré pendant qu'il est jeune. 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, elle prévoit la constitution d'une valeur de rachat qui peut servir à répondre à un besoin financier pressant ou à fournir un revenu de retraite supplémentaire. 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.

## Assurance maladie



L'assurance maladie

complémentaire 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 le soutien à la santé mentale. Elle 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.

primes maladie 2020



47,3 G\$ Régimes collectifs Polices individuelles

#### Produits connexes:

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

## L'assurance maladie, une protection efficiente

La plus grande part des primes d'assurance maladie est affectée au versement de prestations aux titulaires de contrats.







Bénéfices

(Moyenne sur 5 ans)

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

En 2020, les assureurs de personnes du Canada ont versé 26,6 G\$ de prestations d'assurance maladie complémentaire. Ils ont en outre remboursé des demandes de prestations d'invalidité ou d'autres services assurables.

## Prestations maladie 2020

#### Maladie complémentaire

26 de Canadiens millions couverts

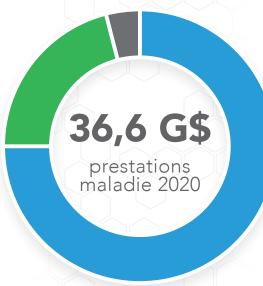
**26,6 G\$** de prestations

## Invalidité

millions couverts

12 de Canadiens

**8,5 G\$** de prestations



Prestations par

type d'assurance

## Aider les patients à accéder aux médicaments contre les maladies rares

En 2020, les assureurs ont versé plus de 650 M\$ à plus de 13 000 Canadiens pour des médicaments contre les maladies rares. De 2012 à 2019, les dépenses pour ces médicaments ont augmenté de 32 %, une hausse plus de six fois supérieure à celle de l'ensemble des médicaments d'ordonnance\*.

Maladie complémentaire : 73 %

Invalidité: 23 %

Autres: 4 %

## Prestations d'assurance maladie complémentaire par service



12.5 G\$ Médicaments



7.2 G\$ 1 G\$ Soins Soins de dentaires la vue



0.5 G\$



0.8 G\$ Chiropraxie Massothérapie

Accident et

autres risques

**1,5 G\$** de prestations

millions couverts

20 de Canadiens



Physiothérapie



0.4 G\$ **Psychologie** 



0,9 G\$ Autres services paramédicaux



1.8 G\$ Hôpital

0.9 G\$ Voyage

## 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 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.

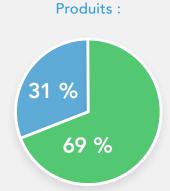
\* Données recueillies auprès des sociétés membres de l'ACCAP. La liste utilisée est celle des médicaments pour maladies rares du Conseil d'examen du prix des médicaments brevetés, auxquels s'ajoutent d'autres médicaments lancés depuis 2018.

Rapport annuel 2019 du Conseil d'examen du prix

## Solutions de retraite



Une **rente** est un produit d'épargne qui verse régulièrement un revenu garanti en échange de cotisations initiales. Les rentes protègent les particuliers contre le risque d'épuiser leurs économies et sont souvent utilisées pour fournir un revenu de retraite.



## Produits connexes:

Fonds distincts

Régimes collectifs Polices individuelles

## Les assureurs de personnes gèrent l'épargneretraite 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 :



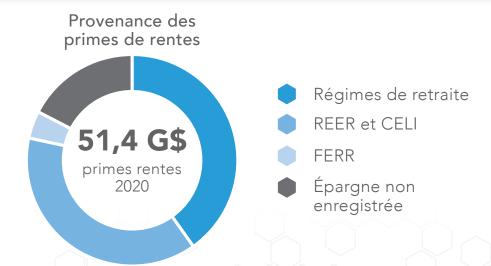
Revenu à vie



Réduction des risques liés aux

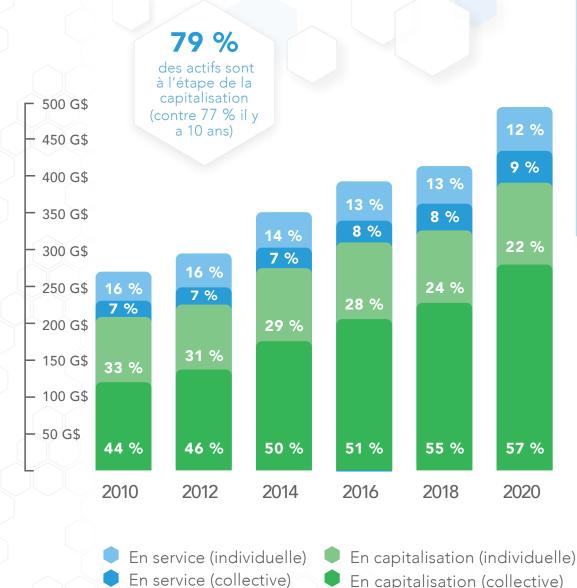


Garanties à l'échéance



## 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 6 % depuis 2010.



## Notes

#### Revenu à vie

Caractéristique des rentes qui atténue le risque de survivre à ses économies.

#### Garanties à l'échéance

Caractéristique des rentes qui atténue le risque de volatilité des placements.

#### Réduction des risques liés aux régimes

Les employeurs peuvent transférer à des assureurs spécialisés les risques de placement et de survie associés aux régimes à prestations

#### Rentes en capitalisation

Instruments de placement souples et sûrs pour les régimes de retraite, REER, CELI et fonds non enregistrés.

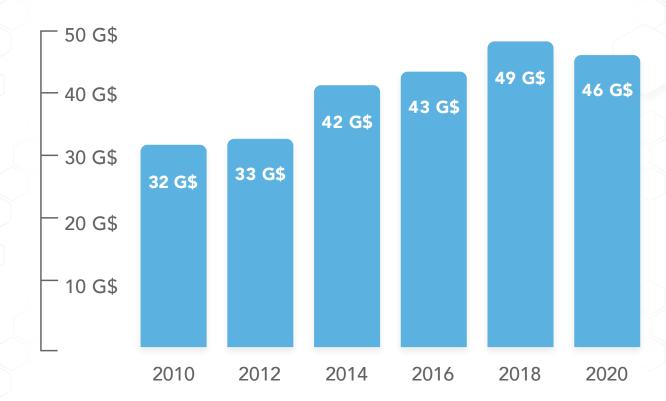
#### Rentes en service

Ces rentes peuvent fournir un revenu garanti la vie durant, exactement comme les RPD. Seuls les assureurs vie peuvent garantir un revenu à vie.

## Solutions de retraite



Les assureurs ont versé 46,2 G\$ de prestations de retraite en 2020



Depuis 2010, les prestations versées ont augmenté en moyenne de par an



## Les assureurs gèrent 8 % des actifs de retraite au Canada

Les assureurs détenaient 342 G\$ des 4,3 T\$ d'actifs de retraite au Canada en 2020. Cela comprend 15 400 régimes privés d'employeurs offrant une protection à la retraite à plus de 3 millions de personnes\*.

> Régimes privés

747 G\$

d'employeurs

185 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

1 336 G\$

REER, CELI, etc.

156 G\$ sont gérés par des assureurs vie

Régimes publics

503 G\$ + 1664 G\$ = 2167 G\$

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

## Notes

\*Statistique Canada (Compte satellite des pensions, 2019). Les données excluent un passif non capitalisé de 1,6 T\$ environ pour la Sécurité de la

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



# Gros plan sur l'industrie

## Investissements des assureurs



Les assureurs, une source importante de placements à long terme

910 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 viennent 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

Investissements en

infrastructures

133 GS

Obligations provinciales, territoriales et municipales 28 G\$

Obligations du gouvernement fédéral



## Comment les assureurs investissent pour couvrir les sinistres à venir et stimuler l'économie du pays



51 G\$

89 G\$

Depuis dix **5,3** % par an.

Fonds distincts

Fonds général

11 G\$

19 G\$

Biens

9 G\$

89 G\$

Trésorerie et

autres

placements

ans, l'actif du fonds général a augmenté de

Notes

soutiennent principalement les contrats de rentes, pour lesquels les titulaires de contrats assument le risque de placement.

Les placements des fonds distincts

#### Les placements du fonds général

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

\* Capital disponible sur capital réglementaire pour couvrir les risques. En 2018, le BSIF et l'AMF, au Québec, ont modifié leur façon de calculer le ratio de capital, ce qui a amené une réduction ponctuelle de ce ratio.

58 G\$



250 G\$

200 G\$

150 G\$

100 G\$

50 G\$

Ratio de capital\* Cible réalementaire

Obligations Actions

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.

4 G\$

44**G**\$

Prêts

communs de hypothécaires immobiliers

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

placement

290 G\$

## Contribution fiscale des assureurs



# Les assureurs de personnes canadiens ont versé plus de 8,2 G\$ en taxes et impôts

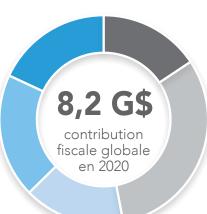
En 2020, les assureurs ont versé en taxes et impôts 2,7 G\$ au gouvernement fédéral et 5,5 G\$ à ceux des provinces et territoires. Du total, la part prise en charge par les assureurs s'est élevée à 4,3 G\$, et 3,9 G\$ (taxes de vente provinciales sur les assurances vie et maladie et cotisations sociales des salariés) ont été perçus et remis aux gouvernements.

## Répartition de la contribution fiscale globale



- Impôt sur le revenu et impôt sur le capital des sociétés : 1,3 G\$
- Taxes sur primes provinciales : 1,7 G\$
- Cotisations sociales et autres taxes et impôts : 1,3 G\$

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



## Taxes et impôts perçus: 3,9 G\$

- Cotisations sociales fédérales perçues : 1,3 G\$
- Taxes de vente provinciales sur les primes : 2,6 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.





2,7 G\$ + 5,5 G\$ 8,2 **G**\$

Taxes fédérales
Taxes provinciales/
territoriales
Total

## 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

## Opérations à l'international

## 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 plus de 1,1 T\$ à la fin de 2020 (+ 34 % par rapport à il y a cinq ans).

## 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 **65 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.







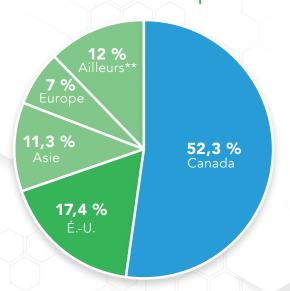




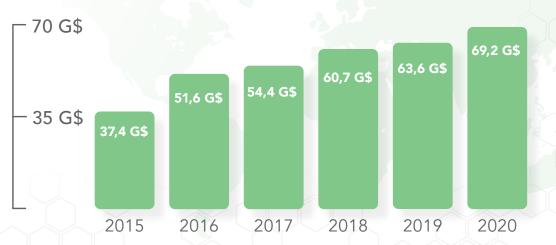
229 000

personnes employées hors Canada

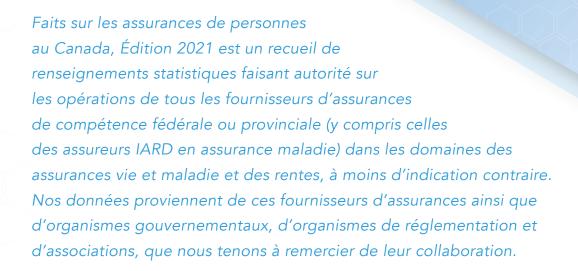
## Provenance des primes



# Le revenu-primes hors Amérique du Nord a presque doublé depuis 2015







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 158 000 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, certains chiffres ont trait uniquement aux affaires des sociétés canadiennes à l'échelle mondiale.

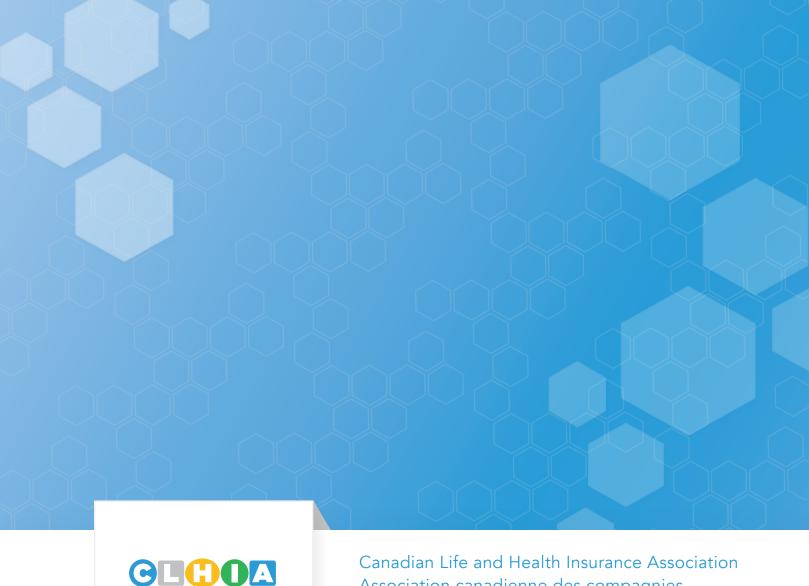
- www.accap.ca
- 2 accap\_qc

- (in clhia
- clhia\_accap





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.





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 Maisonneuve Ouest Bureau 630 Montréal (Québec) H3A 3C8