

# Faits sur les assurances de personnes au Canada

Édition 2023



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

En 2022, l'assurance vie, l'assurance maladie et les solutions de retraite reposant sur l'assurance ont rendu la vie plus abordable pour plus de Canadiens que jamais auparavant.

Au cours d'une année où bien des ménages ont eu à faire des choix difficiles face à la hausse des prix, plus de 29 millions de Canadiens ont bénéficié de la protection financière accrue qu'offrent ces produits. Pour ces familles, les médicaments d'ordonnance ont été plus accessibles, la retraite plus sûre, et la certitude plus grande que leurs proches auraient un soutien financier en cas de besoin.

L'an dernier, les assureurs ont versé en prestations le montant record de 114 milliards de dollars, surpassant de 11 milliards les niveaux pré-pandémie. Cela comprend près de 54 milliards de dollars de prestations de retraite, quelque 44 milliards de prestations maladie, et 16 milliards de dollars de prestations d'assurance vie.

Pour la première fois, le nombre de Canadiens couverts par l'assurance maladie a dépassé les 27 millions. Avec la montée de l'emploi au lendemain de la pandémie, 600 000 personnes ont nouvellement adhéré à des régimes d'assurance maladie au travail en 2022.

Un montant record de 32,5 milliards de dollars a été versé en règlements maladie, médicaments et soins dentaires, une hausse de près de 7 p. 100. Suivant une tendance amenée par la pandémie, les demandes de règlement pour des consultations et des thérapies en santé mentale ont continué de monter, atteignant 650 millions de dollars, presque le double du niveau de 2019. Quant aux règlements en assurance voyage, ils ont augmenté de 60 p. 100 pour atteindre 680 millions de dollars, les Canadiens ayant été nombreux à recommencer à voyager en 2022.

Les demandes de règlement d'assurance vie ont augmenté d'environ 12 p. 100 par rapport à l'année précédente, avec 22 millions de personnes couvertes. Les assureurs ont versé au delà de 53 milliards de dollars au titre des solutions de retraite, lesquelles profitent à plus de 9 millions de Canadiens.

Les assureurs de personnes savent que les Canadiens comptent sur eux et sur leurs produits pour être à la hauteur quand ils en ont besoin. C'est pourquoi ils continuent de maintenir des niveaux de capital bien supérieurs aux attentes des autorités de réglementation.

**Stephen Frank**  
Président et chef de la direction



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

# En 2022, les assureurs de personnes du Canada...

---

ont fourni une couverture à **plus de 29 millions** de personnes, soit 74 p. 100 des Canadiens

ont versé des prestations totalisant **114 milliards de dollars**, une hausse de 10 p. 100 par rapport à 2019

ont payé un montant record de **32,5 milliards de dollars** en règlements maladie, médicaments et soins dentaires, ou 7 p. 100 de plus qu'en 2021

ont versé **650 millions de dollars** pour les soutiens à la santé mentale, une hausse de 10 p. 100 sur 2021 et près du double du niveau de 2019

employaient au delà de **170 000** Canadiens, dont plus de 3 000 nouvelles embauches

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

# À l'intérieur



## Panorama de l'industrie

- 06 Sociétés membres de l'ACCAP
- 08 Marché canadien des assurances de personnes



## Secteurs d'activité

- 11 Assurance vie
- 13 Assurance maladie
- 15 Solutions de retraite
- 19 Glossaire



## Gros plan sur l'industrie

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



## Annexes *(disponibles en ligne)*

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

# Panorama de l'industrie



# Sociétés membres de l'ACCAP

# 64

Les 64 sociétés membres de l'ACCAP détiennent 99 % des affaires d'assurances vie et maladie en vigueur 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

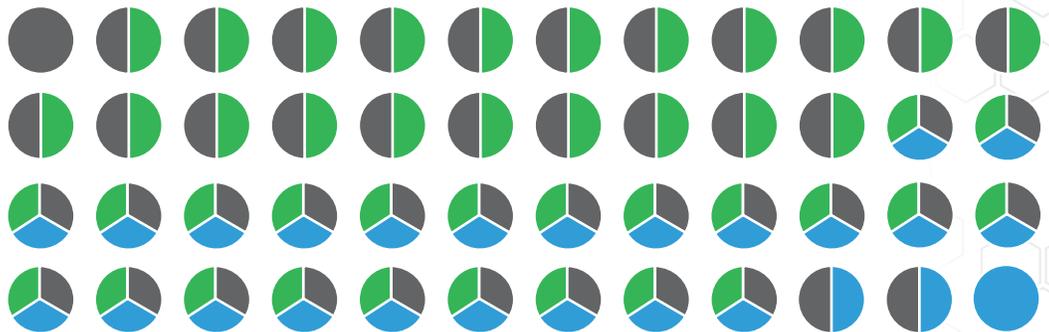
## Ce qu'offrent les membres de l'ACCAP

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

Ce tableau montre comment nos membres se partagent les affaires dans chacun de ces secteurs :

**48 sociétés vie**



**8 fournisseurs de soins de santé sans but lucratif**



**5 sociétés de secours mutuels**



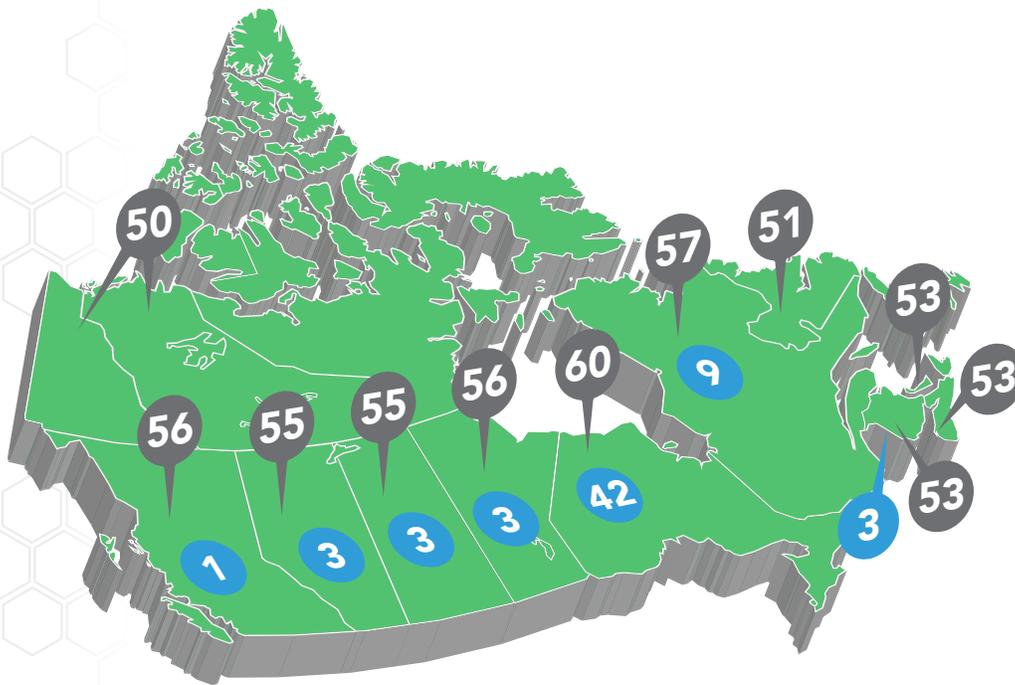
**3 assureurs IARD**



**Avvertissement :** Ce tableau n'est pas représentatif du volume relatif des affaires au sein d'une société donnée.

## 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.



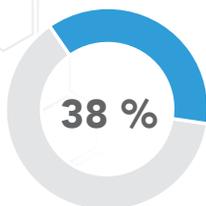
- Assureurs exerçant des activités dans la province/le territoire
- Assureurs dont le siège social se trouve dans la province

Pour consulter la liste des sociétés membres de l'ACCAP, rendez-vous sur [clhia.ca/membres](https://clhia.ca/membres)

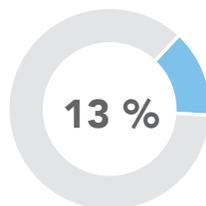


## Des assureurs solides et fiables

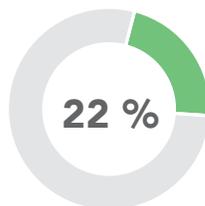
Les membres de l'ACCAP comptent certaines des plus anciennes sociétés en activité au Canada. Plus du tiers d'entre eux fournissent de l'assurance depuis au moins 100 ans.



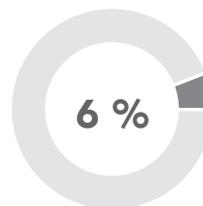
en activité depuis 100 ans ou plus



en activité depuis 75 à 99 ans



en activité depuis 50 à 74 ans



en activité depuis 25 à 49 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.

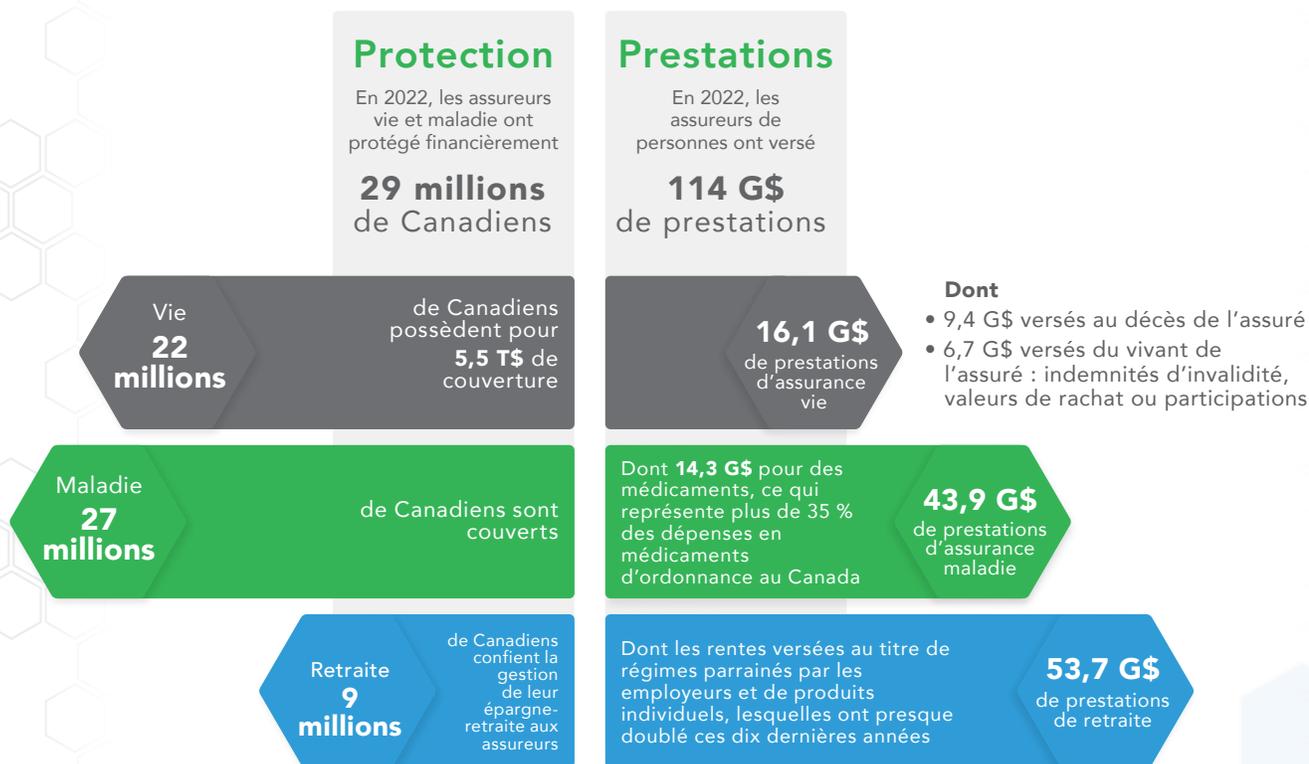
**70 M\$**  
versés en dons  
en 2022

# Marché canadien des assurances de personnes

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

En 2022, les assureurs de personnes ont versé 114 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 60 % en 10 ans.



## Comment l'assurance est souscrite

La plupart des produits d'assurance vendus sont :

**68 %**

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

**32 %**

des polices individuelles, 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

**77**

assurance  
vie

**128**

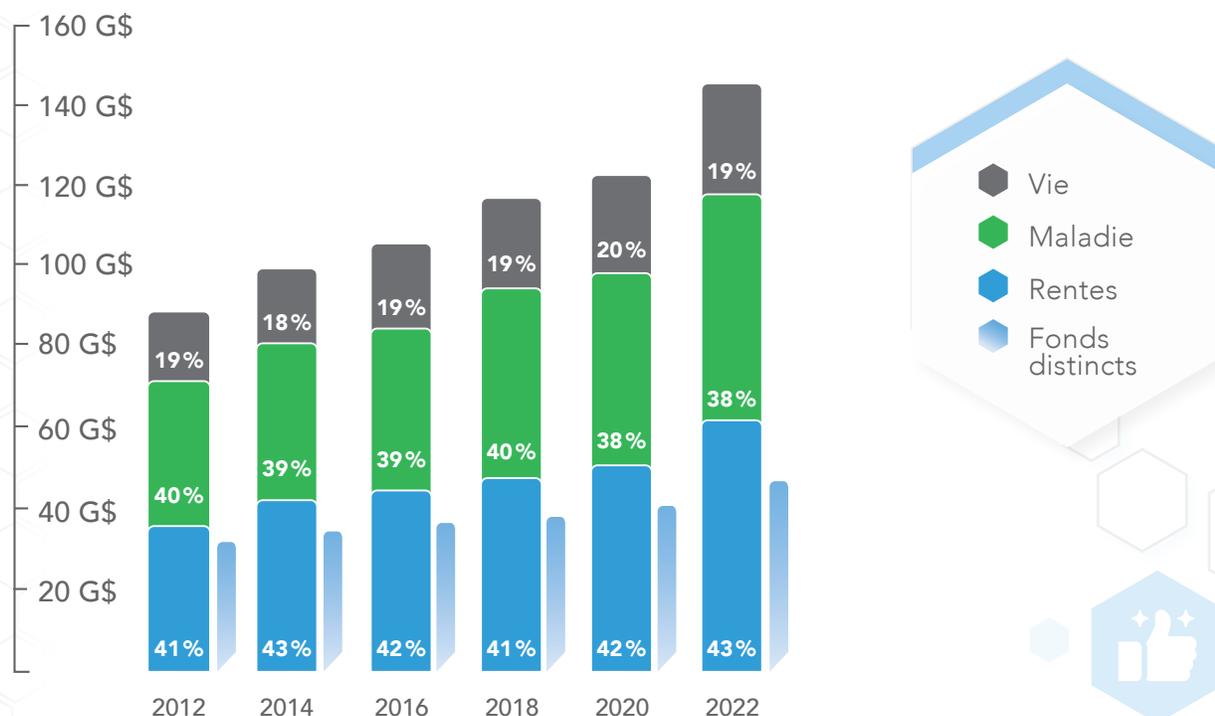
assurance  
maladie

**37**

solutions de  
retraite

## Les assureurs de personnes ont encaissé un revenu-primés de 145 G\$

Les primes ont progressé pour totaliser 145 G\$ en 2022\*\*. Cela est attribuable en premier lieu à l'assurance maladie (+ 9,4 %), à l'assurance vie (+ 5,5 %), puis aux rentes, y compris les fonds distincts (+ 0,2 %).



## Les assureurs priorisent la satisfaction des clients

Des centaines de millions de demandes de règlement sont traitées chaque année par les assureurs. De ce nombre, seulement une sur environ 100 000 donne lieu à une plainte, selon l'Ombudsman des assurances de personnes.

\* Comprend les filiales des 64 sociétés membres de l'ACCAP mentionnées à la page 7

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

# Secteurs d'activité



# Assurance vie

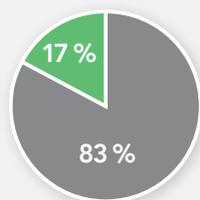
## L'assurance vie

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 :

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

## primes vie 2022



**27 G\$**

Polices individuelles

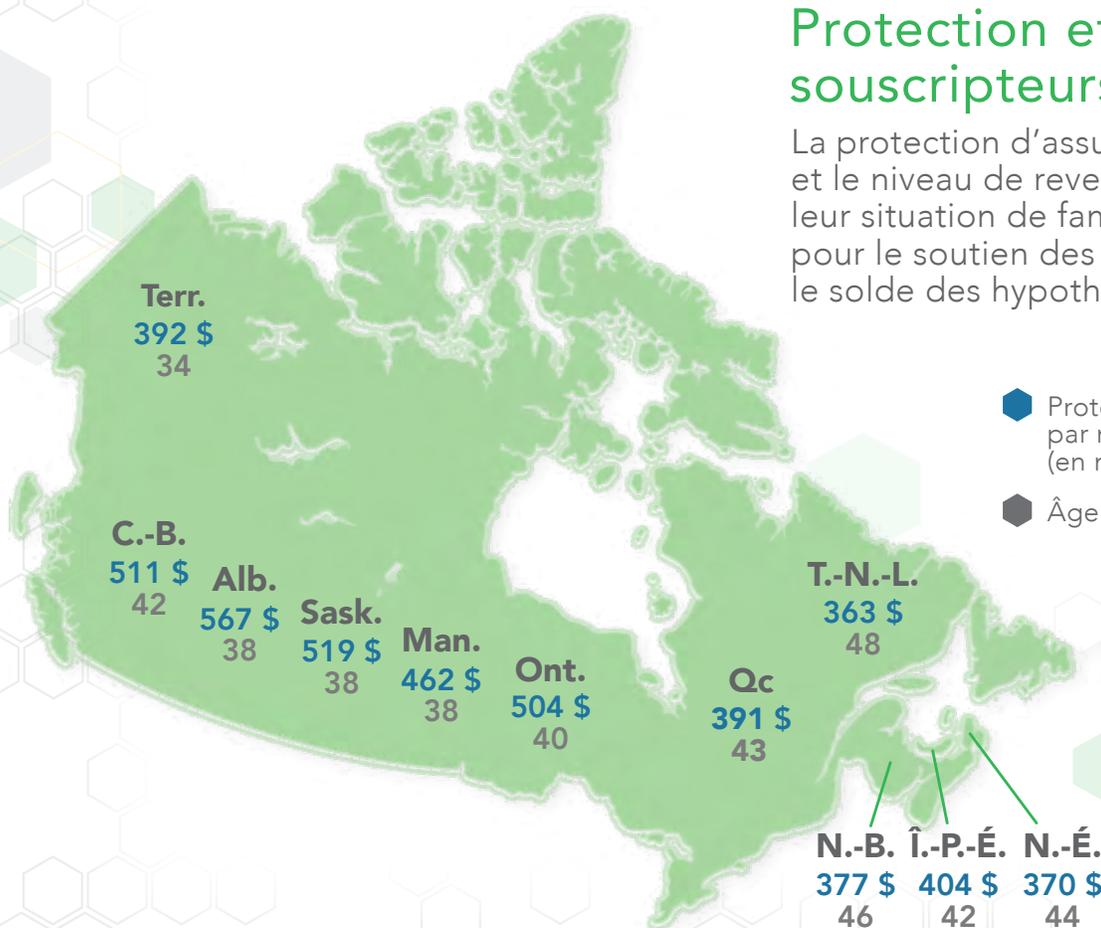
Régimes collectifs

## 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 par ménage assuré (en milliers de \$)

■ Âge médian

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

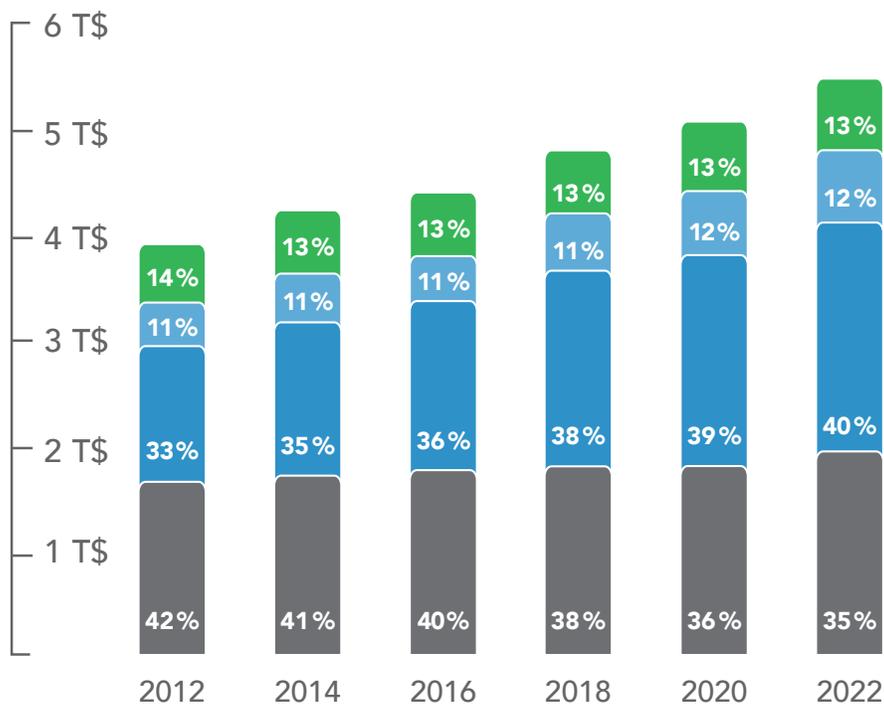
La couverture totale a augmenté de façon constante au cours des dix dernières années. L'augmentation constatée peut s'expliquer par des prêts hypothécaires et le coût de la vie plus élevés à couvrir.

La protection moyenne d'assurance vie des ménages au Canada s'élève à **474 000 \$**.

La protection (qui était de **458 000 \$** en 2021) 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 **58 %** en 2012). La croissance est principalement attribuable à l'assurance vie temporaire.



- Vie universelle individuelle
- Vie temporaire individuelle
- Vie entière individuelle
- Vie temporaire collective

# 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.

## primes maladie 2022



**55,9 G\$**

Polices individuelles

Régimes collectifs

## Produits connexes :

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

## L'assurance maladie, une protection efficace

84 % des primes d'assurance maladie, de loin la plus grande part du total, sont affectées au versement de prestations aux titulaires de contrats (moyenne sur 5 ans).



## Une hausse de près de 8 % des demandes de règlement de médicaments d'ordonnance

Les régimes d'assurance maladie complémentaire ont permis à 27 millions de personnes d'avoir accès à une vaste gamme de médicaments d'ordonnance, dont les médicaments spécialisés, pour traiter des problèmes de santé graves, chroniques et complexes. Les demandes de règlement de médicaments se sont accrues de 7,6 % en 2022, vu l'augmentation des garanties et du nombre de participants aux régimes collectifs au travail. Les médicaments pour les affections inflammatoires, le diabète et la dépression représentaient près d'un tiers de l'ensemble des prestations versées\*.

\* Express Scripts, *Rapport sur les tendances en matière de médicaments* - Édition 2023

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

En 2022, les assureurs de personnes du Canada ont versé **43,9 G\$** de prestations d'assurance maladie complémentaire, une hausse de 7,7 % sur l'année précédente. Ce total inclut **32,5 G\$** au titre des garanties médicaments, soins dentaires et autres services paramédicaux.

## Prestations par type d'assurance en 2022



### Maladie complémentaire

32,5 G\$  
27 millions d'assurés



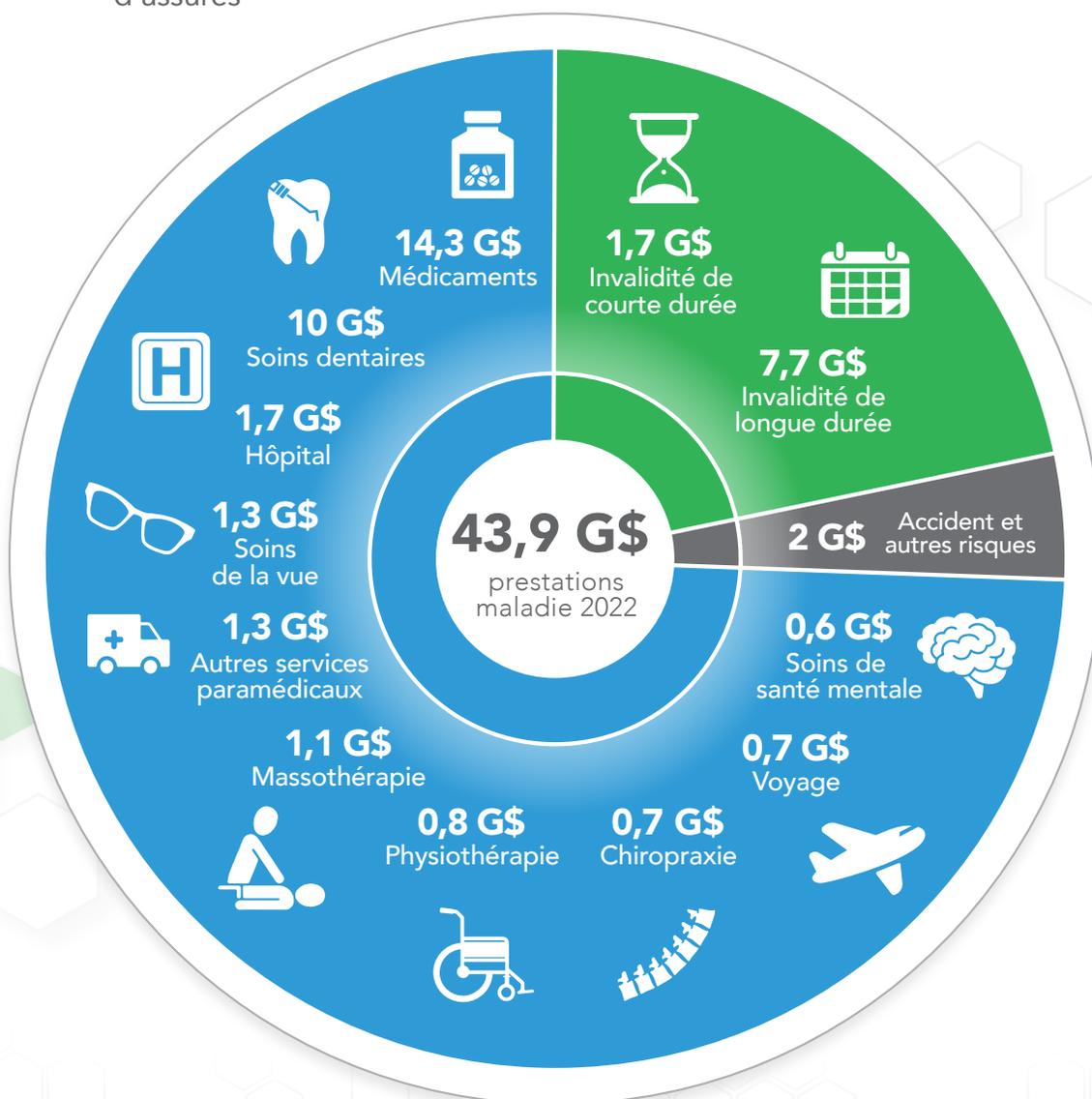
### Invalidité

9,4 G\$  
12 millions



### Accident et autres risques

2 G\$  
20 millions



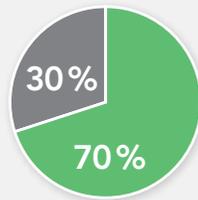
# Solutions de retraite

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

**Produits :** 70 % des rentes sont obtenues dans le cadre d'un régime collectif.

**Produits connexes :** Rentes en capitalisation, rentes immédiates, et fonds distincts.

cotisations de rentes 2022



Régimes collectifs  
Polices individuelles

## Les assureurs de personnes gèrent l'épargne-retraite de plus de 9 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

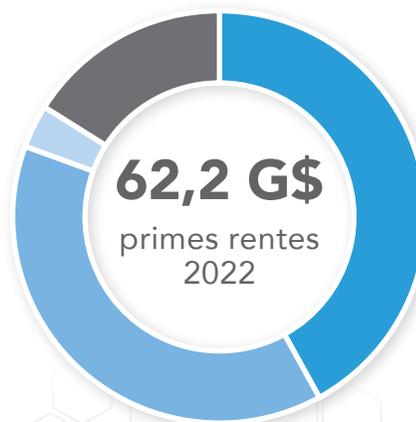


Réduction des risques liés aux régimes : transfert aux assureurs des risques liés aux placements des régimes à prestations déterminées



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

Provenance des primes de rentes



62,2 G\$  
primes rentes  
2022

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

## Croissance des actifs, au profit des retraités

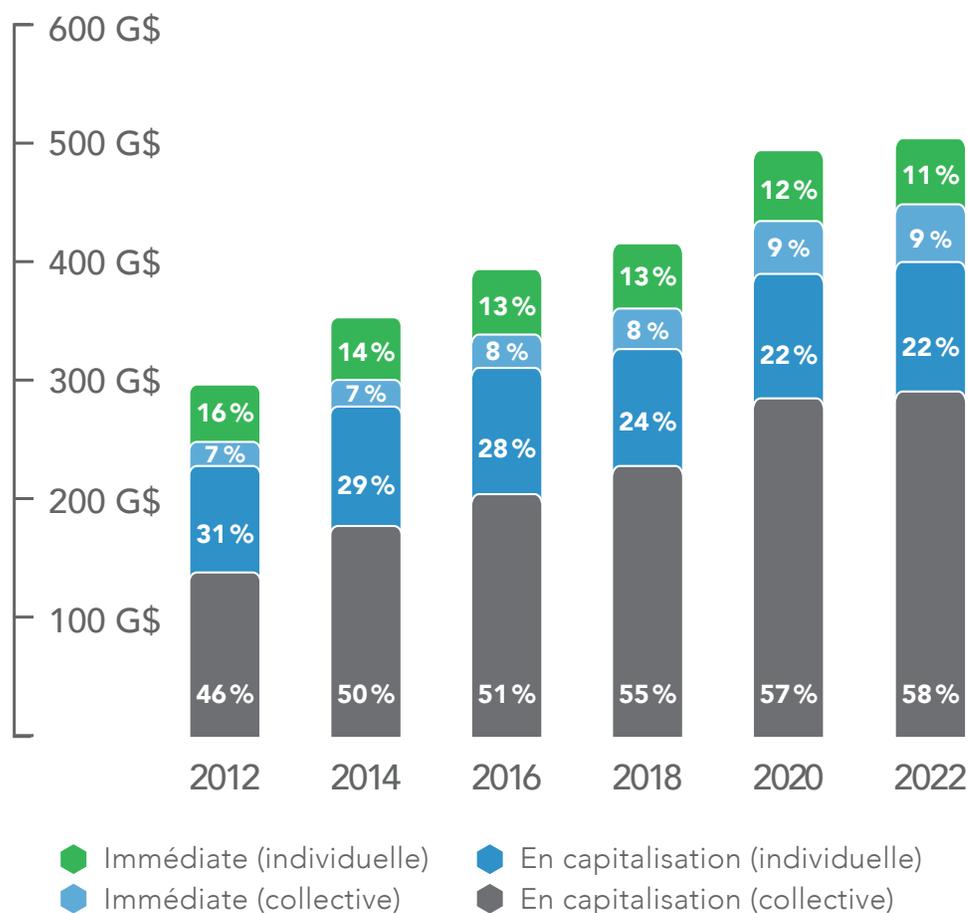
Depuis dix ans, la croissance des actifs de retraite détenus par les assureurs est attribuable aux rentes en capitalisation\*, qui affichent une progression annuelle moyenne de 5 % depuis 2012.

**80%**

des actifs sont à l'étape de la capitalisation (contre 77 % il y a 10 ans)

**82%**

des actifs sont investis dans des fonds distincts\*\* (contre 73 % il y a 10 ans)

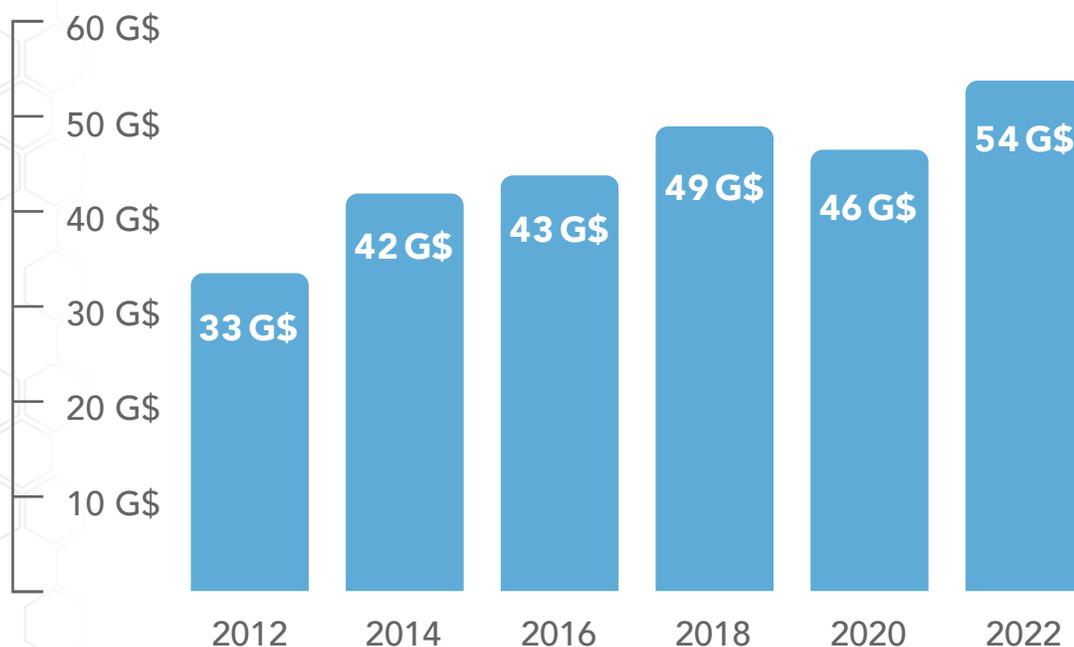


\* Les rentes en capitalisation sont des instruments de placement souples et sûrs pour les régimes de retraite, les REER, les CELI et les fonds non enregistrés à l'étape de l'épargne.

\*\* Voir *Investissements des assureurs*

## Les assureurs ont versé 53,7 G\$ de prestations de retraite en 2022

De ce montant, 66 % ont été versés aux participants aux régimes collectifs et les 34 % restants, aux participants aux régimes individuels.



Depuis 2012, les prestations versées ont augmenté en moyenne de

**5 %** par an

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

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

Les assureurs géraient **418 G\$** des **5,4 T\$** d'actifs de retraite au Canada en 2021. Cela comprend près 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



\* Statistique Canada (Compte satellite des pensions, 2021) 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

## Assurance vie

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.

L'assurance vie entière est un type d'assurance permanente qui vous couvre votre vie durant. Elle prévoit une prime fixe et l'accumulation d'une valeur de rachat.

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

L'assurance 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.

L'assurance accident et autres risques inclut les assurances décès ou mutilation par accident, soins de longue durée et maladies graves.

## Solutions de retraite

Les rentes de capitalisation sont des instruments de placement souples et sûrs servant à la constitution d'un revenu à utiliser à une étape ultérieure de la vie. Elles peuvent être enregistrées en tant que REER, FERR, CELI, etc., et offertes dans le cadre de régimes de retraite et d'épargne collectifs.

Les rentes immédiates sont un type de produit de décaissement qui fournit un revenu garanti à vie ou pendant une période déterminée en échange d'un paiement initial.



# Gros plan sur l'industrie



# Investissements des assureurs

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

**900 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

**59 G\$**

Investissements en infrastructures

**98 G\$**

Obligations provinciales, territoriales et municipales

**23 G\$**

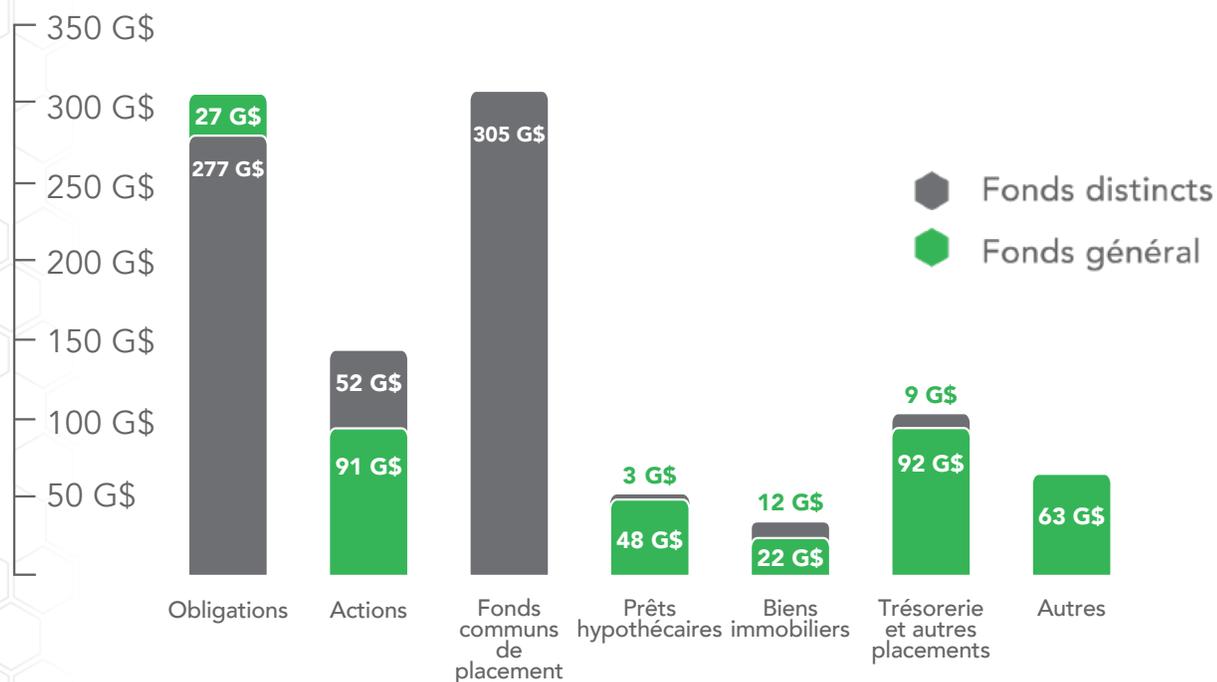
Obligations du gouvernement fédéral



## Les investissements des assureurs aident à couvrir les règlements futurs et stimulent l'économie du Canada

L'actif des fonds distincts s'accroît au taux annuel moyen de 6,6 %. La part correspondante de l'actif global de l'industrie est passée, en dix ans, de 35 % à 41 %.

Depuis dix ans, l'actif du fonds général a augmenté de 3,8 % par an. Les placements du fonds général soutiennent d'autres contrats (règlements futurs attendus), les autres passifs et le capital requis.



## Les assureurs de personnes maintiennent des niveaux de capital réglementaire élevés pour protéger les titulaires de contrats

En 2022, le ratio du capital total\* des assureurs de personnes canadiens était de 129 %\*\*, niveau largement supérieur à la cible réglementaire de 100 %.

En maintenant une solide base de capital, les assureurs vie et maladie sont en mesure de protéger titulaires de contrats, clients et créanciers, et de satisfaire aux attentes élevées des autorités de réglementation.

\* 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.

\*\* 129 % pour les (ré)assureurs sous réglementation fédérale, à l'exclusion des sociétés de secours mutuels et des (ré)assureurs vie et maladie présents au Canada au moyen de succursales.

**129%**  
le ratio du  
capital total

# Contribution fiscale des assureurs

## Les assureurs de personnes canadiens ont versé 9,3 G\$ en taxes et impôts

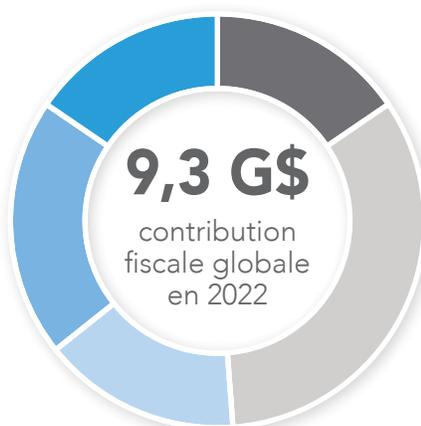
En 2022, les assureurs ont versé en taxes et impôts 3 G\$ au gouvernement fédéral et 6,3 G\$ à ceux des provinces et territoires. Du total, la part prise en charge par les assureurs s'est élevée à 4,8 G\$, et 4,5 G\$ (taxes de vente provinciales sur les assurances vie et maladie et cotisations sociales des salariés) ont été perçus et remis aux gouvernements.

## Répartition de la contribution fiscale globale

### Taxes et impôts pris en charge : 4,8 G\$

- Impôt sur le revenu et impôt sur le capital des sociétés : 1,5 G\$
- Taxes sur primes provinciales : 1,9 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 : 4,5 G\$

- Cotisations sociales fédérales perçues : 1,5 G\$
- Taxes de vente provinciales sur les primes : 3 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.

En 2022, 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\*

3,0 G\$  
+ 6,3 G\$  

---

9,3 G\$

Taxes fédérales  
Taxes provinciales/  
territoriales  
Total

\* 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.

# 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 **80 millions** de personnes hors Canada 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



**80 millions**

d'assurés hors Canada



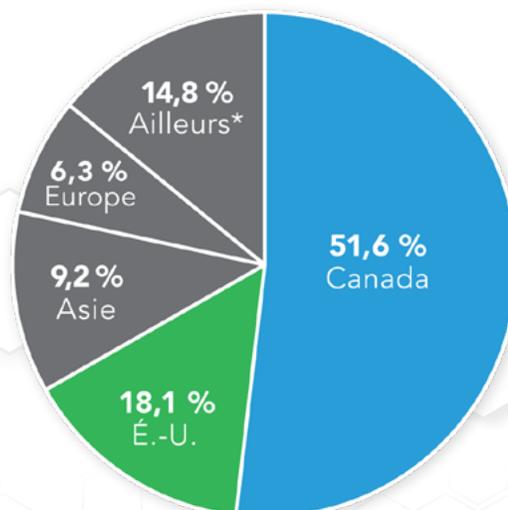
**254 000**

personnes employées hors Canada

## 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 **1,2 T\$** à la fin de 2022 (soit deux fois le niveau d'il y a dix ans).

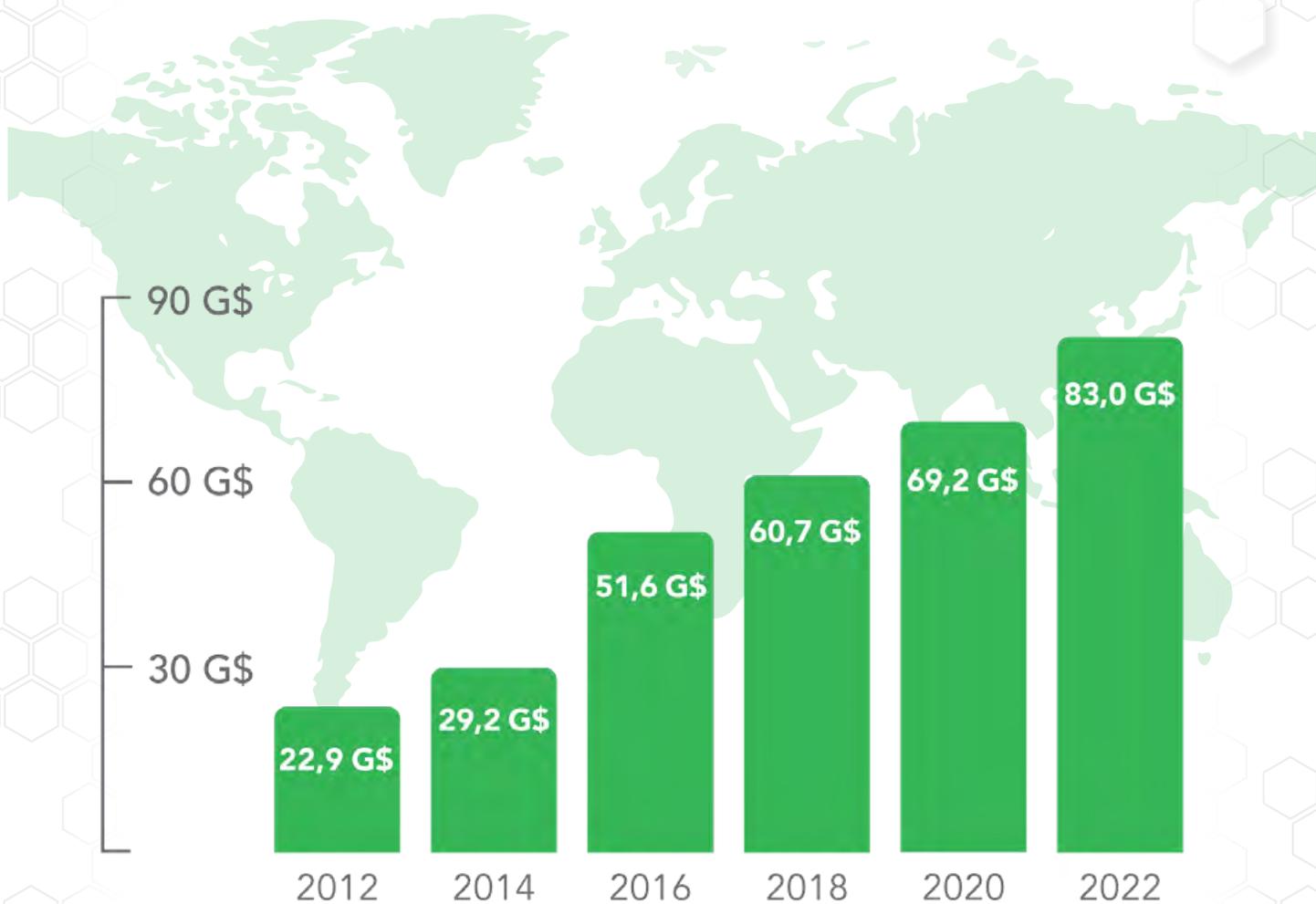
### Provenance des primes



\* Comprend les Caraïbes et l'Amérique latine

## Le revenu-primés hors Amérique du Nord a plus que triplé depuis 2012

Ayant développé leurs activités en Asie et en Europe au cours de la dernière décennie, les assureurs canadiens ont accru de près d'un tiers la part du revenu réalisé hors Amérique du Nord en 2022.





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.

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.

### **Adoption de la norme IFRS 17 et impact sur nos futures éditions**

En 2023, les sociétés d'assurances de personnes du Canada ont adopté la norme internationale d'information financière IFRS 17, *Contrats d'assurance*. Cette nouvelle norme mondiale pour l'évaluation et la déclaration des contrats d'assurance devrait entraîner des changements importants dans la méthode de déclaration des résultats financiers par les membres de l'ACCAP et les prochaines éditions de la présente publication.



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

*Faits sur les assurances de personnes au Canada, Édition 2023* 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 170 000** Canadiens.

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

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

 [clhia\\_accp](https://www.instagram.com/clhia_accp)

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





CLHIA  
ACCAP

