

# À vos côtés



## À votre écoute

Mot du président de Desjardins Sécurité financière



Tout comme l'année précédente, 2023 a été teintée par un contexte économique mondial ébranlé par les changements climatiques, les tensions géopolitiques, une inflation galopante et des taux élevés. Toujours à l'écoute de nos membres et clients, nous avons gardé le cap et poursuivi les actions qui favorisent leur autonomie financière.

### Vers une expérience encore plus simple

Sachant que nos membres et clients souhaitent que ce soit facile de faire affaire avec nous en ligne, nous avons déployé quelques nouveautés en 2023 qui ont un réel impact pour eux. Ils peuvent donc maintenant consulter sur le Web et le mobile l'information sur leur détention de produits en assurance individuelle, alors que nos adhérents en assurance collective peuvent simuler en ligne le coût d'un médicament et localiser ce prix en pharmacie. Ils peuvent également consulter leur solde disponible pour un remboursement en tout temps. En plus de ces nouvelles solutions numériques, l'automatisation de certains processus est un autre exemple éloquent de la façon avec laquelle nous facilitons la vie de nos membres et clients. À cet effet, ce sont près de 6 000 réclamations de plus par jour en soins de santé qui peuvent être traitées de façon instantanée, avec un remboursement à l'intérieur de 48 h. Également, nos membres et clients bénéficient maintenant de délais de traitement accélérés lors de réinvestissements dans les fonds Desjardins. Les délais moyens sont passés de quelques jours à 24 h.

### Une offre bonifiée, et bienveillante

Tout au long de l'année, nous avons cherché à améliorer nos produits d'assurance et d'épargne, afin que ceux-ci continuent de répondre aux besoins évolutifs de nos clientèles. Par exemple, pour soutenir notre engagement auprès de nos membres et clients en matière d'équité, de diversité et d'inclusion, nous avons déployé de nouvelles offres qui démontrent notre volonté d'accueillir chaque personne et de la considérer pour ce qu'elle est. Ainsi, après l'ajout en 2022 de l'option Affirmation de genre en assurance collective, nous avons bonifié notre offre « Focus Famille » pour couvrir les besoins de nos assurés dans leur démarche de fertilité en l'élargissant à l'adoption, aux mères porteuses ainsi qu'aux services en clinique. Puisque nous suivons la même approche novatrice pour accompagner les investisseurs dans leur autonomie financière, Desjardins est devenue la première institution financière à offrir la rente viagère

différée à un âge avancé. Nos conseillers disposent donc d'une solution supplémentaire et avantageuse pour aider leurs clients à gérer le risque de survivre à leur épargne. Nous continuons également nos efforts pour demeurer un chef de file en investissement responsable, alors que notre gamme compte maintenant une cinquantaine de fonds et portefeuilles.

### Des avancées et une présence pancanadienne accrue

Malgré un contexte difficile en gestion de patrimoine, les ventes en rentes servies ont été supérieures à 1 G\$ cette année pour une deuxième année consécutive. Une croissance aussi intéressante en assurance de personnes, notamment en assurance individuelle où nos ventes ont connu un bond significatif de 20 % dans la dernière année. Le 1<sup>er</sup> mars 2023 marquait un jalon important de notre histoire avec la clôture de l'acquisition, par Desjardins, des activités de distribution indépendante en produits d'assurance et d'épargne individuels de Worldsource. Nous sommes fiers d'accueillir l'expertise d'une nouvelle équipe et quelque 5 000 conseillers indépendants à l'échelle canadienne. Cette acquisition nous permettra en 2024 de poursuivre notre lancée pour être un joueur d'impact au Canada.

### Des reconnaissances de l'industrie au Canada

En novembre, pour la deuxième année consécutive, Desjardins Sécurité financière s'est vu remettre le prix de l'assureur de l'année, remis par le *Insurance Business Canada*. Nous avons aussi remporté les honneurs lors de la cérémonie annuelle des prix *LSEG Lipper Funds Awards 2023* alors que quatre fonds de placement Desjardins ont été primés. Je termine en saluant toutes ces réalisations, fruit du travail collectif d'une grande équipe et je réaffirme à nos membres et clients notre engagement à continuer de les accompagner avec bienveillance dans leur autonomie financière.

**Denis Dubois**  
Président et chef de l'exploitation

# Renseignements financiers de 2023

Exercices terminés le 31 décembre  
(en millions de dollars)

## Données financières sélectionnées

	2023	2022
Résultat des activités d'assurance	586	574
Résultat financier net	177	150
Primes d'assurance	5 128	4 797
Primes d'épargne et sommes investies dans les fonds distincts	5 799	5 289
Actif sous gestion et administration	155 144	142 980
Capitaux propres	2 823	2 913
Assurance en vigueur	353 837	337 826
Résultat net	350	330

## Indicateurs clés

	2023	2022
Marge sur services contractuels totale	2 594	2 628
Marge sur services contractuels sur les nouvelles ventes	54	52
Croissance des primes d'assurance	6,9 %	4,6 %
Croissance de l'actif sous gestion et administration	8,5 %	-8,2 %
Rendement des capitaux propres	12,2 %	11,1 % <sup>1</sup>
Exigence de suffisance du capital en Assurance de personnes (ESCAP)	137,6 %	129,8 % <sup>2</sup>
Total des employés	5 867	6 057

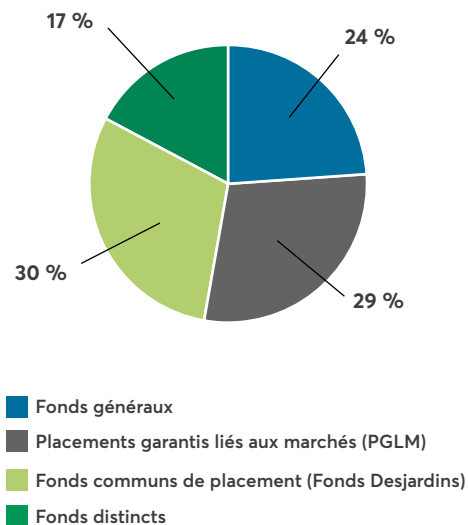
<sup>1</sup>Comme le permet l'IFRS 17, le Mouvement Desjardins a fait le choix de comptabiliser l'incidence de la reclassification de ses placements liés aux activités d'assurance au 1<sup>er</sup> janvier 2023 et, par conséquent, de ne pas retraiter l'exercice comparatif pour cet élément. Ceci pourrait donc limiter la comparabilité des résultats avec l'exercice précédent.

<sup>2</sup>Tel que publié et non ajusté suite à l'implantation d'IFRS 17.

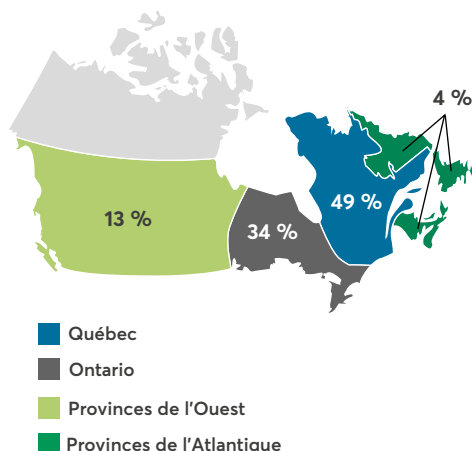
## Faits saillants

- Meilleure croissance des primes d'assurance au cours des 6 dernières années, portant le total des primes administrées à plus de 5,6 G\$
- Croissance des ventes de 20 % en assurance individuelle
- Ventes en rentes servies supérieures à 1 G\$ pour une 2<sup>e</sup> année consécutive
- Maintien d'une solide capitalisation assurant ainsi la sécurité de nos membres et clients
- Rendement des capitaux propres de 12,2 % provenant d'une rentabilité maintenue malgré les soubresauts de l'économie

## Répartition de l'actif sous gestion



## Répartition géographique des affaires (en fonction des primes brutes souscrites)



## Rangs dans le marché

(en fonction du volume de primes brutes souscrites en 2022)

### Assurance

1<sup>er</sup> au Québec | 4<sup>e</sup> au Canada

### Assurance et rentes

3<sup>e</sup> au Québec | 5<sup>e</sup> au Canada

### Placements garantis liés aux marchés

(en fonction des actifs sous gestion de 2022)

1<sup>er</sup> au Québec | 1<sup>er</sup> au Canada

### Fonds communs de placement

(en fonction des actifs sous gestion du 3<sup>e</sup> trimestre de l'année 2023)

3<sup>e</sup> au Québec | 12<sup>e</sup> au Canada