

## Rapport d'activité

# 2023- 2024



### Notre Mission

Être le chef de file quant à notre offre de solutions d'assurance par le biais de nos produits adaptés aux besoins des courtiers et de services personnalisés afin de maintenir une croissance rentable et d'assurer notre pérennité.

### Notre Vision

Croître de façon efficiente à un rythme plus rapide que le marché en tant que société d'assurance générale de choix reconnue pour :

- notre excellent service;
- le savoir et l'expertise de notre équipe;
- notre approche proactive grâce à des solutions innovantes pour répondre aux opportunités du marché.

### Nos filiales

#### Optimum Société d'Assurance inc. (OSA)

Avec des bureaux à Montréal, Trois-Rivières, North Bay, Toronto et Winnipeg, cette filiale répond aux besoins d'assurance résidentielle et des entreprises dans différentes régions, du Québec jusqu'en Saskatchewan. Nos équipes chez OSA offrent également de l'assurance automobile dans les provinces de l'Ontario et du Québec. De plus, Optimum a développé une expérience de souscription notable et reconnue dans le secteur agricole par l'entremise de son bureau de Trois-Rivières qui répond aux besoins en assurance des agriculteurs du Québec.

#### Optimum West Insurance Company Inc. (OWIC)

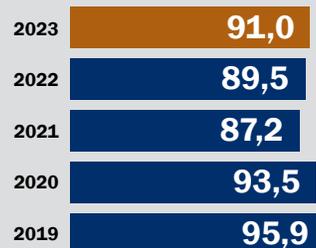
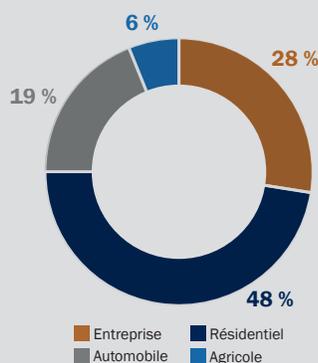
À partir de ses bureaux à Vancouver et Edmonton, cette filiale assure les propriétaires de résidences et les entreprises de la Colombie-Britannique et de l'Alberta. OWIC offre également des produits d'assurance automobile en Alberta.

# 2023 - Bref aperçu

## Faits saillants



Primes directes souscrites (M\$)



Taux combiné (%)

## Résultats d'Optimum en 2023

Au cours des 19 dernières années, Optimum a continuellement généré des bénéfices de souscription. Il s'agit d'une démonstration remarquable de discipline et de rigueur, rarement observée dans le secteur sur une aussi longue période.

En 2023, les primes directes émises par Optimum ont atteint 260 millions de dollars, ce qui représente une augmentation importante par rapport à l'année précédente. Avec une répartition stable des primes de 28 % en assurance des entreprises, 48 % en assurance habitation, 19 % en assurance automobile et 6 % en assurance agricole, nous avons maintenu notre portefeuille équilibré. Malgré les défis de l'industrie, nos méthodes de souscription prudentes nous ont permis d'atteindre un ratio combiné de 91,0 %, ce qui démontre notre engagement pour une croissance durable et une gestion efficace des risques.

## Priorités

### Partenaires

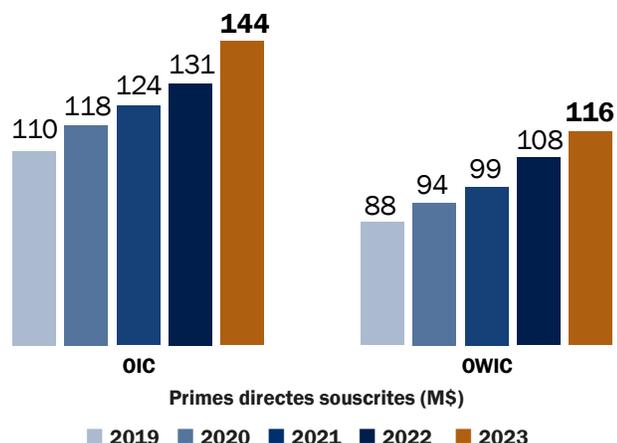
Nous nous engageons à cultiver des liens solides avec nos partenaires courtiers, avec lesquels nous nous efforçons de simplifier nos opérations en améliorant nos procédures internes et nos ressources informatiques.

### Opérations

Nous nous adaptons à l'évolution du marché de l'assurance et aux impacts des changements climatiques, tout en mettant l'accent sur nos marchés cibles à travers le Canada.

### Ressources humaines

Nous nous engageons à déployer des efforts considérables pour attirer, retenir et développer les meilleurs talents. Cela implique de promouvoir une culture d'entreprise dynamique, propice au travail créatif et à l'expertise collaborative.



Primes directes souscrites (M\$)

■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022 ■ 2023

## Objectifs pour 2024

- Développement de notre nouveau système de gestion des polices d'assurance automobile dont la livraison en Ontario est prévue pour 2025.
- Accroître notre visibilité et la communication avec les courtiers pour mieux démontrer notre valeur, et être ouvert aux opportunités potentielles dans le marché.

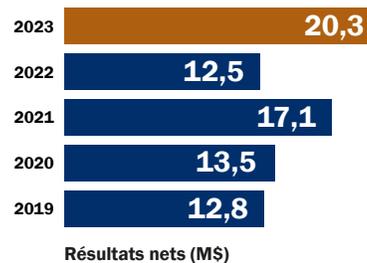
# États financiers consolidés

## État consolidé du résultat net

de l'exercice terminé le 31 décembre 2023 (en dollars canadiens)

|  | 2023          | 2022                    |
|--|---------------|-------------------------|
|  | \$            | \$                      |
| <b>Résultat des activités d'assurance</b>  |               | (retraité) <sup>1</sup> |
| Produits des activités d'assurance   | 251 725 501   | 232 110 119             |
| Charges afférentes aux activités d'assurance   | (213 304 338) | (198 459 618)           |
| Résultat des activités d'assurance avant réassurance   | 38 421 163    | 33 650 501              |
| Charges nettes afférentes aux activités de réassurance   | (13 354 774)  | (17 195 268)            |
|  | 25 066 389    | 16 455 233              |
| <b>Produits nets de placements</b>   |               |                         |
| Intérêts et autres produits nets tirés des placements  | 7 224 536     | 4 534 379               |
| Variation nette de la juste valeur des placements  | 3 582 544     | (7 668 172)             |
| Pertes nettes sur cessions de placements à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | (303 084)     | (98 624)                |
|  | 10 503 996    | (3 232 417)             |
| <b>Résultat financier net d'assurance</b>  |               |                         |
| Produits financiers (charges financières) d'assurance  | (7 429 274)   | 2 786 712               |
| Produits financiers (charges financières) de réassurance   | 1 684 537     | (325 896)               |
|  | (5 744 737)   | 2 460 816               |
| Autres charges d'exploitation  | (2 238 514)   | (1 395 387)             |
| <b>Résultat avant impôts</b>   | 27 587 134    | 14 288 245              |
| Recouvrement (charge) d'impôts   |               |                         |
| Exigibles  | (6 970 403)   | (4 348 522)             |
| Différés   | (284 153)     | 607 499                 |
|  | (7 254 556)   | (3 741 023)             |
| <b>Résultat net</b>  | 20 332 578    | 10 547 222              |

<sup>1</sup> Retraité afin de refléter l'adoption des normes IFRS 17, Contrats d'assurance et IFRS 9, Instruments financiers.



\* Non retraité sous IFRS 17 et IFRS 9

## Optimum - Bâtir l'avenir sur des valeurs solides



Optimum Groupe financier est dédié à la sécurité financière de ses clients depuis 1969. International et à propriété privée, il est actif dans les secteurs de l'actuariat conseil, de l'assurance générale, de l'assurance vie, de la gestion mondiale d'actifs, de l'immobilier, de la réassurance de personnes, et des technologies de l'information. Le Groupe compte plus de 685 employés au sein de diverses filiales opérant dans 20 places d'affaires au Canada, aux États-Unis et en France.

### Optimum Assurance générale a récemment clôturé sa dernière année financière. Je souhaite ainsi souligner les efforts collectifs qui ont façonné une autre période charnière.

En 2023, l'industrie de l'assurance a été confrontée à des défis tels qu'une hausse du nombre d'événements climatiques catastrophiques, des conditions de réassurance difficiles et des résultats défavorables en assurance automobile. Les nouvelles restrictions du gouvernement de l'Alberta ont ajouté à la complexité réglementaire. Optimum a fait preuve de résilience en s'adaptant et en innovant pour continuer d'offrir un excellent service à nos courtiers et à nos assurés, ce qui a généré de bons résultats. L'engagement indéfectible de nos employés face à ces défis a été remarquable.

Au cours de notre dernière année financière, nos objectifs stratégiques ont été non seulement atteints, mais surpassés. Optimum Assurance générale a été honorée de recevoir le prestigieux Prix Entreprise Optimum pour une deuxième année consécutive, une reconnaissance qui témoigne du travail acharné de tous les membres de notre organisation, de Trois-Rivières à Vancouver. Ce prix annuel souligne la contribution exceptionnelle d'un secteur d'affaire à la performance globale du Groupe. Le dévouement et la diligence de nos équipes ont été les moteurs de notre réussite.

Sur le plan financier, nos résultats sont impressionnants. Nous avons enregistré un volume de primes souscrites de 260 millions de dollars et maintenu un ratio combiné d'environ 90 % pour une troisième année consécutive. Notre approche rigoureuse et notre engagement envers l'excellence nous ont fourni la stabilité que nous visions.

En 2023, nous avons terminé avec succès l'implantation de notre nouveau système de gestion des polices résidentielles, O-zon<sup>MC</sup>, au Québec et introduit RateBridge, offrant à nos courtiers plus de facilité à faire affaire avec nous. Cette évolution est d'autant plus remarquable face aux complexités posées par l'introduction de la norme IFRS 17, une étape complexe que nos équipes ont su gérer avec brio. Les courtiers continuent de faire l'éloge de notre service de traitement des réclamations, notamment lors des feux de forêt de 2023. À ces efforts s'ajoutent nos initiatives actuarielles et nos divers événements pour les courtiers, ainsi que notre travail sur le développement de notre système de gestion des polices automobile, soulignant notre engagement envers l'amélioration continue.

Pour 2024, la priorité demeure l'innovation et la productivité. Nous collaborons avec nos équipes informatiques pour développer un nouveau portail destiné aux courtiers qui offrira une interface modernisée et des fonctionnalités améliorées. En parallèle avec cette initiative, nous avons également sondé nos courtiers pour recueillir leurs

avis sur les produits et services d'Optimum. Nous sommes ravis de constater que les retours sont très positifs, notamment en ce qui concerne notre service et les compétences de nos équipes. Nous apprécions sincèrement leurs précieux commentaires qui nous aideront à perfectionner l'expérience Optimum.

Alors que nous allons de l'avant, je tiens à exprimer toute ma reconnaissance à notre réseau de courtiers. C'est votre soutien qui a permis à Optimum Assurance générale de relever les défis. Grâce à votre dévouement continu, ensemble nous forgerons l'avenir avec confiance et pérennité.

Merci d'être d'excellents partenaires d'Optimum Assurance générale!

Sincèrement,



**Anabelle Blondeau**  
Présidente et Cheffe  
de la direction  
Optimum Général inc.

# Équipe de direction

## Optimum Général inc. et ses filiales

### OPTIMUM GÉNÉRAL INC.

**Anabelle Blondeau**

Vice-présidente du conseil  
et Présidente et Cheffe de la direction

**Noella Anthony**

Vice-présidente exécutive, opérations  
Vice-présidente principale, sinistres

**Véronique Bouchard**

Vice-présidente principale, actuaire  
désignée

**J.-Sébastien Lagarde**

Vice-président principal, relations des  
partenaires d'affaires et stratégie

**Paul Tremblay**

Vice-président principal, finances

**Steve Boudreault**

Vice-président opérations, stratégie et  
développement TI

**Jonathan Clermont**

Vice-président, risques corporatifs

**Claude Gauthier**

Vice-président, opérations

**Stephen Hawken**

Vice-président, souscription technique

**Jamie Morin**

Vice-président, sinistres

**Mary Vacirca**

Vice-présidente, tarification actuarielle

### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

**Noella Anthony**

Présidente et chef des opérations

**Ryan Campbell**

Vice-président régional, Manitoba et  
Saskatchewan

**Brent Helm**

Vice-président regional, Ontario (interim)

**Jean-François Roy**

Vice-président régional, Québec

### OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY INC.

**Noella Anthony**

Présidente et chef des opérations

**Travis Goldstraw**

Vice-président régional, Colombie-  
Britannique

**Derri Thomas**

Vice-président régional, Alberta et Yukon

### OPTIMUM GÉNÉRAL INC.

425, boul. De Maisonneuve O., bureau 1700  
Montréal (Québec) H3A 3G5, CANADA  
Tél. : +1 514 288-8725  
Télééc. : +1 514 288-0760  
www.optimum-general.com

### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

**Succursale de Montréal**

425, boul. De Maisonneuve O., bureau 1500  
Montréal (Québec) H3A 3G5, CANADA  
Tél. : +1 514 288-8711  
Télééc. : +1 514 288-8269

**Succursale de Trois-Rivières**

25, rue des Forges, bureau 422  
Trois-Rivières (Québec) G9A 6A7  
Tél. : +1 819 373-2040

**Succursale de North Bay**

147, rue McIntyre O., CP 1288  
North Bay (Ontario) P1B 8K5, CANADA  
Tél. : +1 705 476-4814  
Télééc. : +1 705 476-8694

**Succursale de Toronto**

80, rue Bloor O., bureau 601  
Toronto (Ontario) M5S 2V1, CANADA  
Tél. : +1 416 922-2882  
Télééc. : +1 416 922-9586

**Succursale de Winnipeg**

191, av. Lombard, 15<sup>e</sup> étage  
Winnipeg (Manitoba) R3B 0X1, CANADA  
Tél. : +1 204 943-6885  
Télééc. : +1 204 956-1709

### OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY INC.

**Succursale de Vancouver**

3777, rue Kingsway, bureau 1700  
Burnaby (Colombie-Britannique) V5H 3Z7, CANADA  
Tél. : +1 604 688-1541  
Télééc. : +1 604 688-1527

**Succursale d'Edmonton**

10050, rue 112 NO, bureau 505  
Edmonton (Alberta) T5K 2J1, CANADA  
Tél. : +1 780 414-1826  
Télééc. : +1 780 414-2021

 [optimum-general.com](http://optimum-general.com)

 [optimum-general.com/linkedin](http://optimum-general.com/linkedin)

OPTIMUM.

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

