



# Solutions institutionnelles de BMO Assurance

Découvrez comment nous réduisons  
les risques liés à votre régime de retraite  
et assurons la sécurité de vos participants

# Solutions de réduction des risques liés aux régimes de retraite à prestations déterminées

Plus en plus d'entreprises souhaitent limiter la volatilité de leur bilan attribuable au passif de leur régime de retraite à prestations déterminées. À titre de chef de file en matière de régimes de retraite et d'innovateur dans les solutions de réduction des risques, l'équipe Solutions institutionnelles de BMO Assurance peut vous venir en aide.

## Nous pouvons appuyer les stratégies de réduction des risques de votre entreprise en :



### Assumant les risques liés à votre régime de retraite

Nous soustrairons votre bilan aux risques liés à votre régime de retraite et garantissons la sécurité future de vos participants.



### Réduisant votre fardeau administratif

Notre équipe se chargera en votre nom de l'administration du régime de retraite et des rentes, ce qui, d'une part, réduira vos tâches liées à la formation et à la conservation de personnel spécialisé dans les régimes de retraite et, d'autre part, libérera des ressources existantes qui pourront être affectées à d'autres aspects de votre entreprise.



### Offrant un accès en tout temps à vos participants

Nous offrirons aux participants de votre régime, par l'intermédiaire de notre portail des rentes collectives en ligne, des renseignements pertinents qui leur permettront de connaître l'état de leurs prestations en tout temps.



### Créant des options sur mesure

Nous savons qu'en ce qui a trait à la réduction des risques liés au régime de retraite d'une entreprise, il n'y a pas de solution universelle. Nous personnaliserez vos solutions afin qu'elles répondent le mieux possible aux besoins de vos participants et de votre organisation.

# Nos solutions de réduction des risques

Solution	Ce que nous ferons	Une solution idéale si vous souhaitez...
 <b>Rentes avec rachat des engagements</b> BMO Assurance assumera l'ensemble du passif de votre régime de retraite en contrepartie d'une prime forfaitaire	<ul style="list-style-type: none"><li>Assumer l'ensemble du passif du régime de retraite ainsi que tous les risques connexes liés à la longévité et aux placements</li><li>Verser les prestations directement à vos retraités</li><li>Gérer l'ensemble des avantages sociaux</li><li>Fournir du soutien en ligne en tout temps aux participants</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Soustraire votre bilan aux risques liés à la longévité et au marché</li><li>Réduire votre fardeau administratif</li><li>Garantir les avantages de vos participants à l'avenir</li></ul>
 <b>Rentes sans rachat des engagements</b> BMO Assurance versera des prestations mensuelles dans votre régime en contrepartie d'une prime unique.	<ul style="list-style-type: none"><li>Verser des prestations dans votre régime de retraite</li><li>Offrir la possibilité de convertir à n'importe quel moment la solution en police avec rachat des engagements</li><li>Offrir la souplesse de souscrire à un certain prix et d'immobiliser celui-ci en cas de liquidation</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Soustraire votre bilan aux risques liés à la longévité et au marché</li><li>Continuer à payer vos participants directement</li><li>Soutenir un régime sous-financé – aucune cotisation complémentaire exigée</li></ul>
 <b>Assurance longévité</b> BMO Assurance protégera votre régime précisément contre les risques liés à la longévité en contrepartie d'une prime fixe.	<ul style="list-style-type: none"><li>Verser des prestations mensuelles dans le régime</li><li>Continuer à verser des prestations du vivant de vos retraités – même s'ils vivent plus longtemps que prévu</li><li>Demeurer invisibles pour vos retraités, étant donné que votre régime continuera à payer vos participants directement</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Protéger votre régime précisément contre l'augmentation de l'espérance de vie</li><li>Continuer à communiquer directement avec vos participants</li><li>Conserver le contrôle de vos placements, de l'administration du régime et de la communication avec les participants</li></ul>

# À propos de BMO Assurance

En tant que membre de BMO Groupe financier, BMO Assurance s'appuie sur un savoir-faire qui ne cesse de croître depuis 1817. Notre solidité financière établie nous permet de faire la promotion de nos produits d'assurance en offrant des options de couverture souples, des avantages complets et des prix concurrentiels.

BMO Assurance offre des conseils spécialisés en assurance vie et en rentes aux entreprises qui cherchent à limiter la volatilité de leur bilan attribuable au passif de leur régime de retraite. Soutenue par la stabilité de BMO Groupe financier et par l'expertise en gestion de placements de BMO Gestion mondiale d'actifs, BMO Assurance :

- Démontre son engagement à être l'un des plus importants fournisseurs de rentes collectives (15 % du marché annuel moyen)<sup>1</sup>;
- Traite près de 42 000 versements de prestations de rente collective chaque mois, pour un total de 45 millions de dollars (au 31 décembre 2024);
- Détient deux protections Assuris par l'intermédiaire de deux entités juridiques (BMO Société d'assurance-vie et BMO Compagnie d'assurance-vie);
- Conserve d'excellents ratios de liquidité et de fonds propres : ratio du montant minimal permanent requis pour le capital et l'excédent (TSAV) de 131 % (31 décembre 2024); cote « A (Excellent) » attribuée par l'agence de notation A.M. Best;
- Offre une tarification très concurrentielle;
- Propose des stratégies spécialisées de réduction des risques ainsi que de l'expertise dans les secteurs de l'actuariat, de l'assurance vie et des rentes.

<sup>1</sup>Marché annuel moyen pendant une période de trois ans qui s'est terminée en 2024.  
Source: Life Insurance Marketing Research Association, 2022 to 2024 Canadian Pension Market Survey data

# Équipe Solutions institutionnelles de BMO Assurance

Composée de talentueux experts du secteur des régimes de retraite, notre équipe vise à accompagner les promoteurs de régime à chaque étape de leur parcours de réduction des risques.



**Aleem Qureshi, FSA, FCIA, CFA**

Chef, Solutions institutionnelles



**Brendan Engle, FSA, FCIA**

Chef, Développement des affaires, Transfert du risque lié aux régimes de retraite



**Carl Weinert, FSA, FCIA**

Chef, Tarification mondiale, Transfert du risque lié aux régimes de retraite



**Sohaib Razvi, CARP, B.A.A.**

Chef, Service à la clientèle et opérations

**Communiquez avec nous aujourd’hui**  
**Vous pouvez appeler Brendan Engle au**  
**416 629-7125 ou envoyer un courriel à**  
**[Quote.GroupAnnuity@bmo.com](mailto:Quote.GroupAnnuity@bmo.com)**



**En savoir plus**  
**[bmo.com/assurance/si](http://bmo.com/assurance/si)**