

Interdiction du commerce de contrats d'assurance vie au Canada

Au Canada, seulement quatre provinces n'interdisent pas expressément le commerce de contrats d'assurance vie (la Saskatchewan, le Québec, la Nouvelle-Écosse et le Nouveau-Brunswick). À l'heure actuelle, ce commerce est strictement interdit dans toutes les autres provinces.

1 - PROVINCES QUI INTERDISENT EXPRESSÉMENT LE COMMERCE DE CONTRATS D'ASSURANCE VIE

Prov.	Article interdisant le commerce de contrats d'assurance vie (français)	Article interdisant le commerce de contrats d'assurance vie (anglais)
Ont.	Interdiction de faire le commerce de polices d'assurance-vie 115 Est coupable d'une infraction quiconque, n'étant ni assureur ni l'agent dûment autorisé d'un assureur, s'annonce ou se présente comme un souscripteur de polices d'assurance-vie ou de prestations accordées en vertu de celles-ci, ou fait le commerce de polices d'assurance-vie afin d'en permettre, à lui-même ou à une autre personne, la souscription, le rachat, le transfert, la cession, la mise en gage ou le nantissement. L.R.O. 1990, chap. I.8, art. 115. https://www.ontario.ca/fr/lois/loi/90i08	Trafficking in life insurance policies prohibited 115 Any person, other than an insurer or its duly authorized agent, who advertises or holds himself, herself or itself out as a purchaser of life insurance policies or of benefits thereunder, or who trafficks or trades in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge or hypothecation thereof to himself, herself or itself or any other person, is guilty of an offence. R.S.O. 1990, c. I.8, s. 115. https://www.ontario.ca/laws/statute/90i08
Man.	Commerce interdit des polices d'assurance 90 Commet une infraction la personne qui, n'étant pas un assureur ou l'agent dûment autorisé de celui-ci, annonce ou prétend qu'elle est acheteur de polices d'assurance-vie ou de prestations prévues par ces polices ou fait le commerce des polices d'assurance-vie avec l'intention d'en faire la vente, le rachat, le transfert, la cession, la mise en gage ou le nantissement pour elle-même ou pour une autre personne. http://web2.gov.mb.ca/laws/statutes/ccsm/pdf.php?cap=i40	Traffic in life insurance policies prohibited 90 No person other than an insurer or its duly authorized agent shall advertise or hold himself out as a purchaser of life insurance policies or benefits thereunder, nor shall he traffic or trade in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge, or hypothecation thereof, to himself or any other person; and if he does so he is guilty of an offence. http://web2.gov.mb.ca/laws/statutes/ccsm/pdf.php?cap=i40

Alb.		Trafficking in life insurance policies 784 Any person, other than a licensed life company, who (a) through advertisements or other means makes it known that the person is willing to purchase life insurance policies or the benefits under those policies, or (b) traffics or trades in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge or hypothecation of the benefits under those policies to any person is guilty of an offence. 1999 cl-5.1 s784 http://www.qp.alberta.ca/documents/Acts/i03.pdf
C.-B.		Trafficking 152 Any person, other than an insurer or its authorized agent, who advertises, or holds himself or herself out, as a purchaser of life insurance policies or of benefits under them, or who traffics or trades in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge or hypothecation of them to himself or herself or any person, commits an offence against this Act. http://www.qp.gov.bc.ca/statreg/12037_01.htm
Î.-P.-É.		Holding out as purchaser, seller, transferor etc. of life insurance policies, restricted 73. (2) No person other than an insurer or its duly authorized agent shall advertise or hold himself out as a purchaser of life insurance policies or benefits thereunder, nor shall he traffic or trade in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender,

		transfer, assignment, pledge or hypothecation thereof, to himself or any other person, and if he does so, he is guilty of an offence. R.S.P.E.I. 1974, Cap. I-5, s.72 https://www.princeedwardisland.ca/sites/default/files/legislation/I-04-Insurance%20Act.pdf
T.-N.-L.		Trafficking in life insurance prohibited 89. A person other than an insurer or its authorized agent who advertises or holds himself or herself out as a purchaser of life insurance policies or of benefits under life insurance policies or who trafficks or trades in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge or hypothecation of them to himself or herself or another person is guilty of an offence. RSN1970 c176 s77 http://www.assembly.nl.ca/Legislation/sr/statutes/i10.htm

2 – ENCADREMENT DANS LES AUTRES PROVINCES CANADIENNES

a) Saskatchewan

Encadrement dans les autres provinces canadiennes		
Prov.	Encadrement existant	Encadrement proposé
Sask	La <i>Loi sur les assurances de la Saskatchewan</i> n'interdit pas cette pratique mais reconnaît la validité d'une disposition dans un contrat d'assurance qui interdit toute cession des droits de l'assuré : 162(4) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of group insurance the group life insured, are not assignable is valid. 250 (5) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of a contract of group insurance the group person insured, are not assignable, is valid. http://www.qp.gov.sk.ca/documents/English/Statutes/Statutes/S26.pdf	Le projet de loi 177, qui abrogera la <i>Loi sur les assurances de la Saskatchewan</i>, propose d'interdire le trafic ou l'échange de polices d'assurance-vie: Trading in life insurance policies 7-16 Unless specifically authorized in the regulations to do so, no person other than a life company shall: (a) advertise or hold himself, herself or itself out as a purchaser of life insurance policies or of benefits under life insurance policies; or (b) traffic or trade in life insurance policies for the purpose of procuring the sale, surrender, transfer, assignment, pledge or hypothecation of life insurance policies to himself, herself or itself or any other person.

b) Nouveau-Brunswick

Prov.	Encadrement existant	
N.-B.	(français)	(anglais)
	La <i>Loi sur les assurances du Nouveau-Brunswick</i> n'interdit pas cette pratique mais reconnaît la validité d'une disposition dans un contrat d'assurance qui interdit toute cession des droits de l'assuré : 161(4) Une disposition d'un contrat prévoyant que les droits ou intérêts de l'assuré ou, dans le cas d'une assurance-groupe, de la personne couverte par l'assurance-groupe sur la vie sont incessibles est valide. 210(5) Est valide une disposition du contrat stipulant que les droits et intérêts de l'assuré, ou, dans le cas d'un contrat d'assurance-groupe, de la personne couverte par ce contrat, sont incessibles.	The New Brunswick Insurance Act does not prohibit this practice but recognizes the validity of a provision in an insurance contract that prohibits any assignment of the insured's rights: 161(4) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of group insurance the group life insured, are not assignable is valid. 210(5) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of a contract of group insurance the group person insured, are not assignable, is valid.

c) Nouvelle-Écosse

Prov.	Encadrement existant
N.-É.	La <i>Loi sur les assurances de la Nouvelle-Écosse</i> n'interdit pas cette pratique mais reconnaît la validité d'une disposition dans un contrat d'assurance qui interdit toute cession des droits de l'assuré : 90 (5) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of a contract of group insurance the group person insured, are not assignable, is valid. 202 (4) A provision in a contract to the effect that the rights or interests of the insured, or in the case of group insurance the group life insured, are not assignable is valid. https://nslegislature.ca/sites/default/files/legc/statutes/insurance.pdf

3 – L'ÉTAT DE SITUATION AU QUÉBEC : AUCUN ENCADREMENT EXISTANT

Encadrement existant	Encadrement proposé	
	Français	Anglais
C.c.Q 2418. Le contrat d'assurance individuelle est nul si, au moment où il est conclu, le preneur n'a pas un intérêt susceptible d'assurance dans la vie ou la santé de l'assuré, à moins que ce dernier n'y consente par écrit. Sous cette même réserve, la cession d'un tel contrat est aussi nulle lorsque, au moment où elle est consentie, le cessionnaire n'a pas l'intérêt requis.	Projet de loi 150 Le projet de loi 150, <i>Loi concernant principalement la mise en œuvre de certaines dispositions des discours sur le budget du 17 mars 2016 et du 28 mars 2017</i>, qui fut déposé le 31 octobre 2017 ne prévoyait pas une interdiction du commerce de contrats d'assurance vie, mais plutôt l'encadrement suivant : 228. Ce code est modifié par l'insertion, après l'article 2417, du suivant : «2417.1. En matière d'assurance individuelle sur la vie, la clause par laquelle le titulaire du contrat est empêché de le céder ou par laquelle l'assureur est libéré, même en partie, de ses obligations en cas de cession de l'assurance a effet seulement dans les deux premières années de l'assurance à l'égard uniquement d'une cession à titre onéreux en faveur d'un cessionnaire qui n'a pas un intérêt susceptible d'assurance dans la vie ou la santé de l'assuré. Toutefois, une telle clause demeure sans effet lorsqu'un médecin atteste par écrit qu'il est	<i>Bill 150, An Act respecting mainly the implementation of certain provisions of the Budget Speeches of 17 March 2016 and 28 March 2017</i> was tabled on October 31 and does not prohibit trafficking of life insurance policies. Instead it proposes the following framework: 228. The Code is amended by inserting the following article after article 2417: “2417.1. In individual life insurance, a clause preventing the holder of a contract from assigning the contract or a clause discharging, even in part, the insurer from liability in the event of assignment of the insurance has effect only in the first two years of the insurance and with regard solely to an assignment by onerous title to an assignee who has no insurable interest in the life or health of the insured. However, such a clause remains without effect if a physician certifies in writing that the insured is not

	peu probable que l'assuré survive plus de deux ans. ». 229. Ce code est modifié par l'insertion, après l'article 2462, du suivant : «2462.1. Dans les 30 jours suivant le moment où la cession d'une assurance individuelle sur la vie lui est devenue opposable, l'assureur peut résilier l'assurance en payant au cessionnaire la somme en considération de laquelle le cédant la lui a cédée. ». http://www.assnat.qc.ca/fr/travaux-parlementaires/projets-loi/projet-loi-150-41-1.html Le projet de loi 150 a été par la suite transformé : son titre a changé¹ et plusieurs dispositions ont été retirées, notamment celles portant sur le rachat de polices. À ce jour et contrairement à ce qui a été fait dans les autres provinces, aucune mesure ne vient encadrer la cession d'une police d'assurance vie à des fins spéculatives au Québec.	likely to survive more than two years.” 229. The Code is amended by inserting the following section after section 2462: “2462.1. Within 30 days after the time from which the assignment of an individual life insurance may be set up against an insurer, the insurer may cancel the insurance by paying to the assignee the amount in consideration of which the assignor assigned the insurance to the assignee.” http://www.assnat.qc.ca/en/travaux-parlementaires/projets-loi/projet-loi-150-41-1.html
--	---	--

¹ <http://www.assnat.qc.ca/fr/travaux-parlementaires/projets-loi/projet-loi-150-41-1.html>