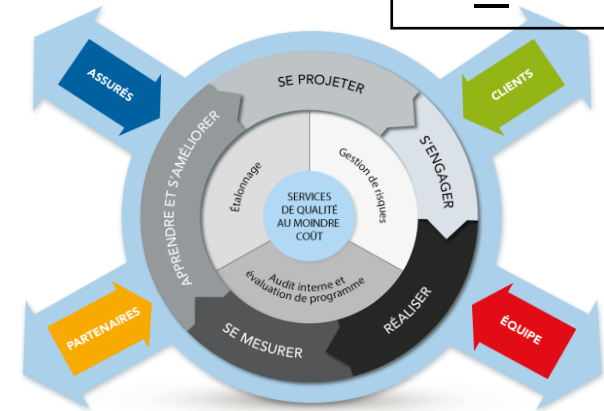




Pro forma 2016-2025

Présentation au CA

Le 22 juin 2016

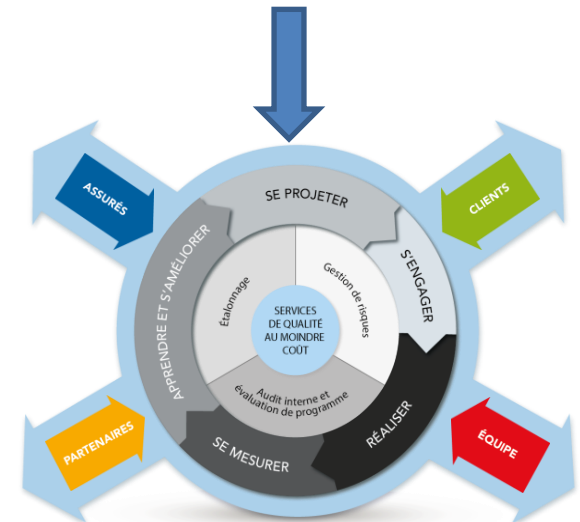
Plan

- Définition et objectifs du Pro forma
- Hypothèses de travail
 - ▣ Les scénarios de référence
 - ▣ Les grands chantiers
- Résultats
 - ▣ Sommaire des bénéfices par chantier
 - ▣ Les risques
 - ▣ Résultats FAAQ et SAAQ
- Plan stratégique (Indicateurs)
- Coûts du PGI
- Étapes à venir

Définition et objectifs du Pro forma

Définition

- Le Pro forma fournit les projections financières à long terme (10 ans) du Fonds d'assurance et de la Société.
- Il s'agit de l'évolution de la réalité d'aujourd'hui projetée d'ici 2025.
- Il constitue un outil de gestion pour l'établissement d'indicateurs de performance et leur suivi.



Mesure de la
planification stratégique
2016-2020

Définition et objectifs du Pro forma

Objectifs

- Démontrer l'impact financier des enjeux du plan stratégique 2016-2020

- Le bilan routier
- L'expérience client
- Notre transformation



- Établir des cibles de performance pour 2020 incluant un nouvel échéancier du remboursement de la dette pour les activités de permis et immatriculation

- Le Pro forma



budget
tarification
états financiers

Hypothèses de travail

■ Scénario de référence

- Prévisions financières 2016-2025 pour le Fonds d'assurance et la Société **avant l'impact des différents chantiers découlant du plan stratégique**
- Basé sur le budget 2016

Scénario de référence + chantiers du plan stratégique = Pro forma



Le scénario de référence **Fonds d'assurance**

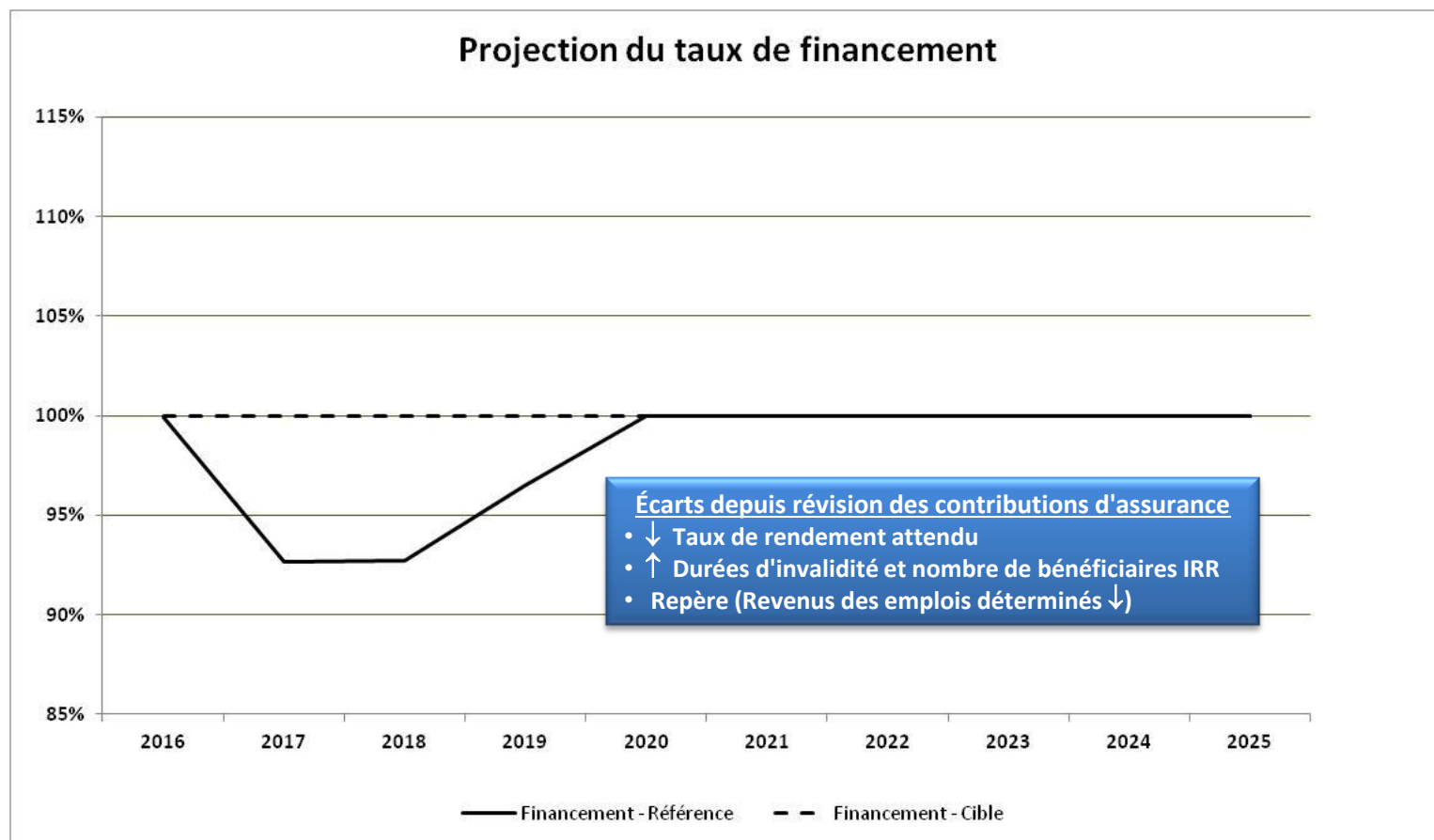
Principales hypothèses

- Bilan routier 2016-2025
 - ▣ taux d'accident / 100 000 véhicules constant
- Rendement des placements : 5,06 %
- Inflation : 2 %
- Contributions d'assurance
 - ▣ Appuyées par la politique de capitalisation
 - ▣ Révisées aux 3 ans; prochain cycle 2019-2021
- Pratiques d'indemnisation constantes

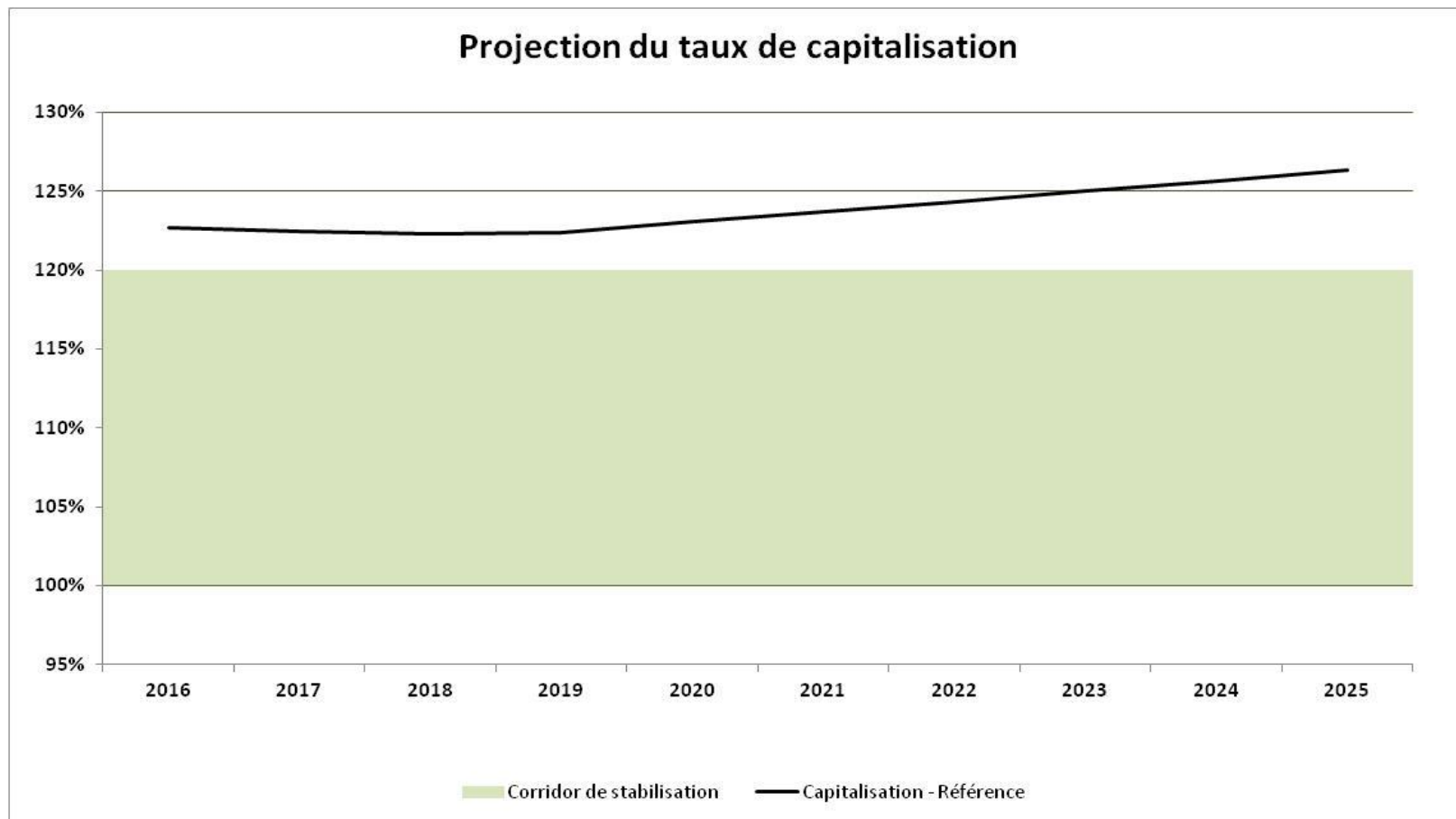


Avant les
mesures du
plan
stratégique

Le scénario de référence **Fonds d'assurance**



Le scénario de référence **Fonds d'assurance**



Le scénario de référence **Société**

Principales hypothèses

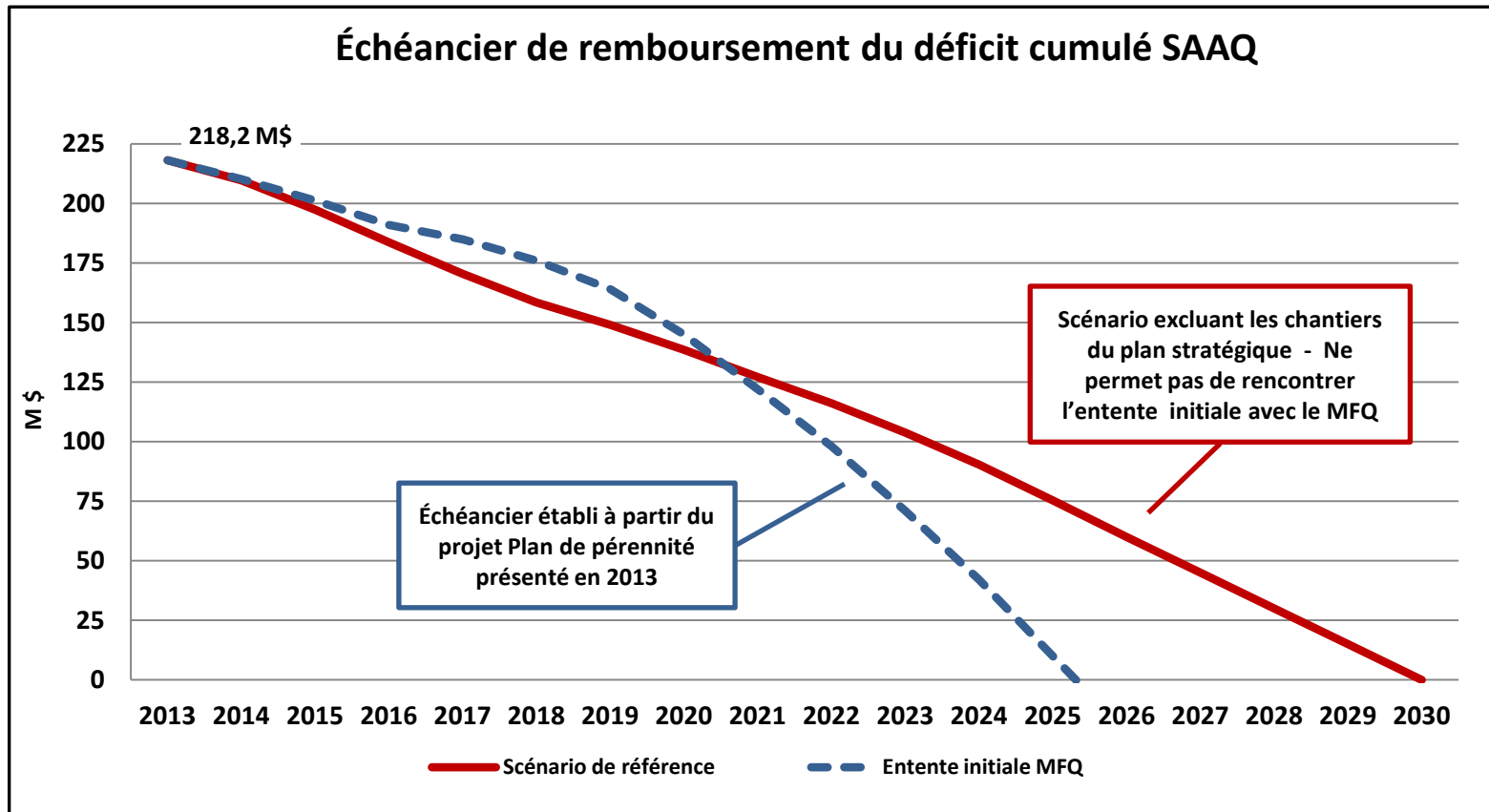
- Croissance annuelle de volume de 1 % pour 10 ans (titulaires de permis et véhicules en circulation)
- Indexation des frais d'administration :
 - ▣ 3 % (2017 à 2019)
 - ▣ 2 % (2020 et suivantes)



**Taux de croissance des
dépenses du gouvernement
2010-2015 : 3 %**



Le scénario de référence Société



Les grands chantiers

1. Amélioration du bilan routier
2. Modernisation des processus et des façons de faire à l'aide du PGI
3. Optimisation des canaux de distribution de services en permis et immatriculation
4. Optimisation des frais d'administration
5. Plaques personnalisées

Les **principales mesures** des chantiers sont présentées aux pages suivantes



1. Amélioration du bilan routier

Hypothèses de travail

■ Cibles du plan stratégique atteintes en 2020

- Nombre de décès par 100 000 habitants : **3,5** (4,4 en 2015)
- Nombre de blessés graves par 100 000 habitants : **16,3** (19,1 en 2015)

■ Maintien des cibles de 2021 à 2025

■ Nombre de blessés légers par 100 000 habitants

- Amélioration équivalente à 50 % de celle des blessés graves basée sur l'historique des dernières années

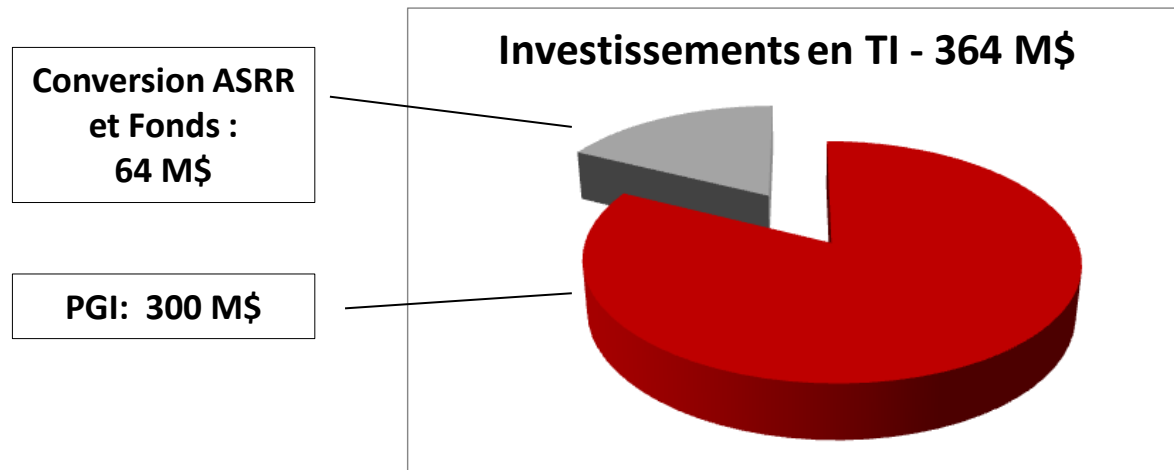
Chantier 1

1 312 M\$
(2016-2025)



2. Modernisation des processus et des façons de faire Investissement PGI

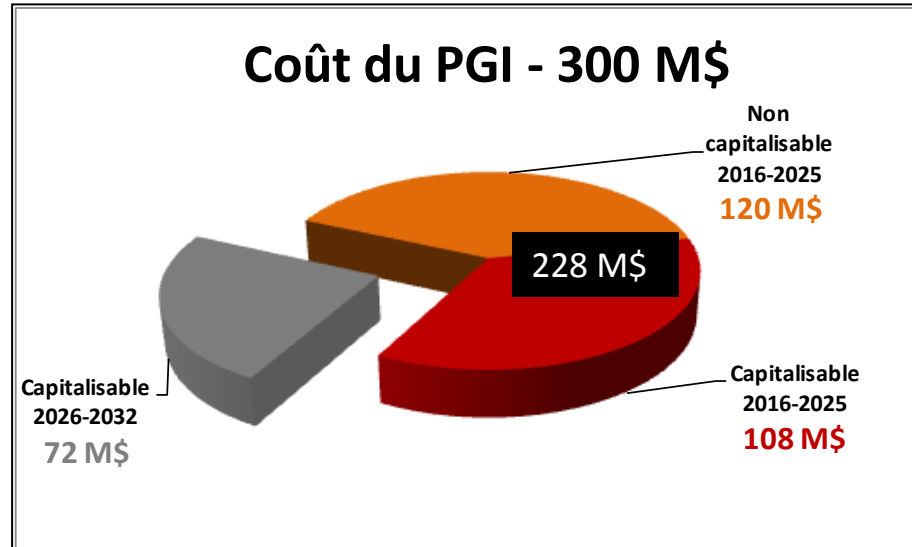
Rappel du niveau d'investissement



- L'investissement PGI de 300 M\$ sur la base des données disponibles demeure réaliste



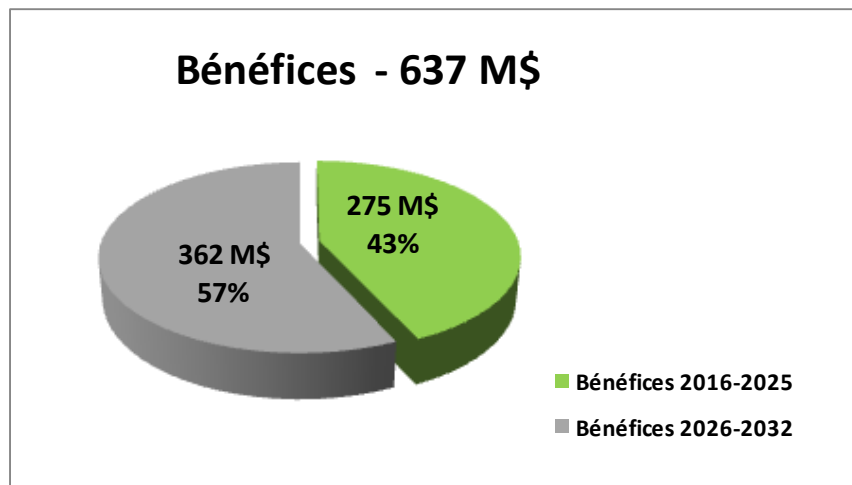
2. Modernisation des processus et des façons de faire Investissement PGI (suite)



- Impact de l'investissement sur le Pro forma 2016-2025 **228 M\$**
 - ▣ Portion non capitalisable (40 %) **120 M\$**
 - ▣ Amortissement de la portion capitalisable 2016-2025 **108 M\$**
 - ▣ Amortissement 2026-2032 **72 M\$**
- Amortissement sur 10 ans à compter de 2019

2. Modernisation des processus et des façons de faire Bénéfices PGI

Rappel des bénéfices



- Les bénéfices de 637 M\$ d'ici 2032 sur la base des données disponibles demeurent réalistes
- L'amortissement accéléré des actifs actuels a été considéré
- Bénéfices 2016-2025 inclus au Pro forma : **275 M\$**



Taux de rendement de 10 %

2. Modernisation des processus et des façons de faire Bénéfices PGI (suite)

Détail des bénéfices de **275 M\$**:

■ Bénéfices sur les opérations TI et pilotage **59 M\$**

- Réduction graduelle des efforts reliés au pilotage des systèmes actuels

■ Bénéfices activités récurrentes **133 M\$**

- Réduction progressive des efforts relatifs aux activités d'amélioration et d'entretien des systèmes à la VPTI

■ Coûts récurrents du PGI **145 M\$**

(sur la base des données disponibles)

- Redevances logiciels
- Maintenance matériel
- Exploitation de la solution

Bénéfices 2016-2025

Impacts TI et Pilotage	59
Bénéfices activités récurrentes	133
Coûts récurrents	(145)
Bénéfices affaires	162
Autres	66
Total	275 M\$



2. Modernisation des processus et des façons de faire Bénéfices PGI (suite)

■ Bénéfices affaires reliés au PGI **162 M\$**

- Augmenter l'offre de services en ligne et offrir un rabais à ceux qui s'en prévaudront
- Faciliter la transmission de documents par voie électronique et rendre permanent le certificat d'immatriculation
- Instaurer le renouvellement automatique des permis de conduire et des certificats d'immatriculation et les regrouper sur une seule facture

■ Ralentissement des investissements hors PGI et autres économies **66 M\$**

Chantier 2

275 M\$ - 228 M\$ = 47 M\$
(2016-2025)



3. Optimisation des canaux de distribution des services en permis et immatriculation

- Restructuration des points de service **11 M\$**
 - ▣ Conversion de points de service
 - ▣ Stratégie de déploiement de Services Québec constituera un levier
- Migration de certaines transactions vers des services en ligne ou réponse vocale interactive **8 M\$**

Chantier 3

19 M\$
(2016-2025)



4. Optimisation des frais d'administration

■ Réduction des frais d'administration

▣ Optimisation des espaces **5 M\$**

- Analyses de rentabilité démontrent qu'il est plus rentable de demeurer propriétaire (siège social et centre Henri-Bourassa)
- Place Victoria : optimisation des espaces

▣ Optimisation de processus **24 M\$**

- Optimisation de certains processus opérationnels actuels
- Optimisation des effectifs des unités de support

Chantier 4

29 M\$
(2016-2025)



Sommaire des bénéfices par chantier

Pour la période 2016-2025

Chantier		Bénéfices globaux 2016-2025 en M\$		
		Investissements	Bénéfices	Total
1	AMÉLIORATION DU BILAN ROUTIER	-	1 312	1 312
2	MODERNISATION DES PROCESSUS ET DES FAÇONS DE FAIRE À L'AIDE DU PGI	(228)	275	47
3	OPTIMISATION DES CANAUX DE DISTRIBUTION DE SERVICES EN PERMIS ET EN IMMATRICULATION	-	19	19
4	OPTIMISATION DES FRAIS D'ADMINISTRATION	-	29	29
5	PLAQUES PERSONNALISÉES	-	21	21
TOTAL- Impact net des mesures 2016-2025		(228)	1 656	1 428



Les risques



- Hypothèses les plus sensibles pouvant faire varier de façon importante les résultats financiers du Fonds et de la Société:

Hypothèses	Variation	Impact 2016-2025
Amélioration du bilan routier	1 %	115 M\$
Rendement des placements	1 %	170 M\$
Pratiques d'indemnisation	10 % (des gains historiques)	140 M\$
Croissance des volumes (titulaires de permis de conduire et véhicules en circulation)	1%	125 M\$
PGI – coût total de propriété, portion capitalisable et période d'amortissement	10% (du coût)	30 M\$

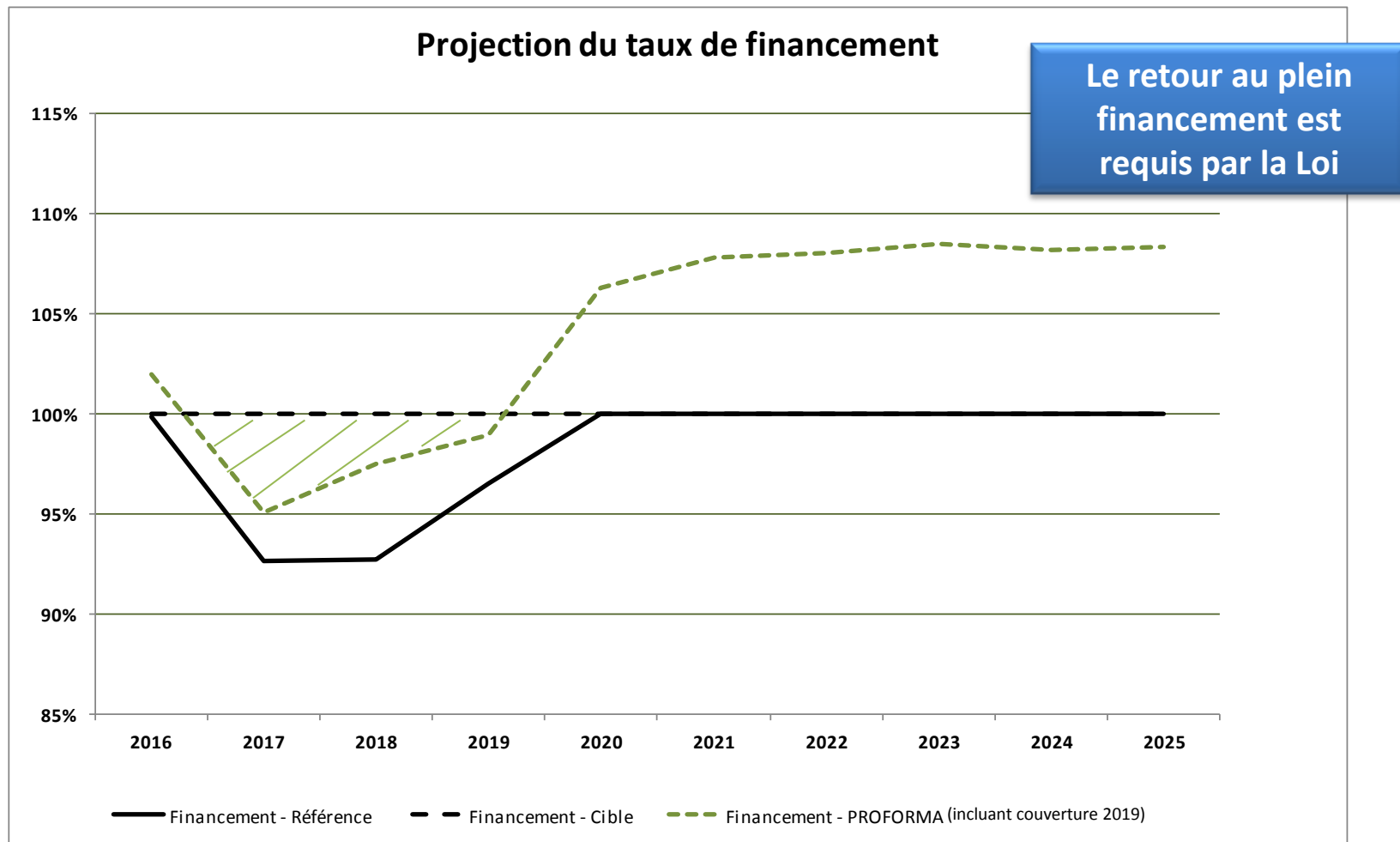
Les hypothèses utilisées sont basées sur les informations disponibles:
les résultats réels vont différer du Pro forma

Pro forma = outil de gestion



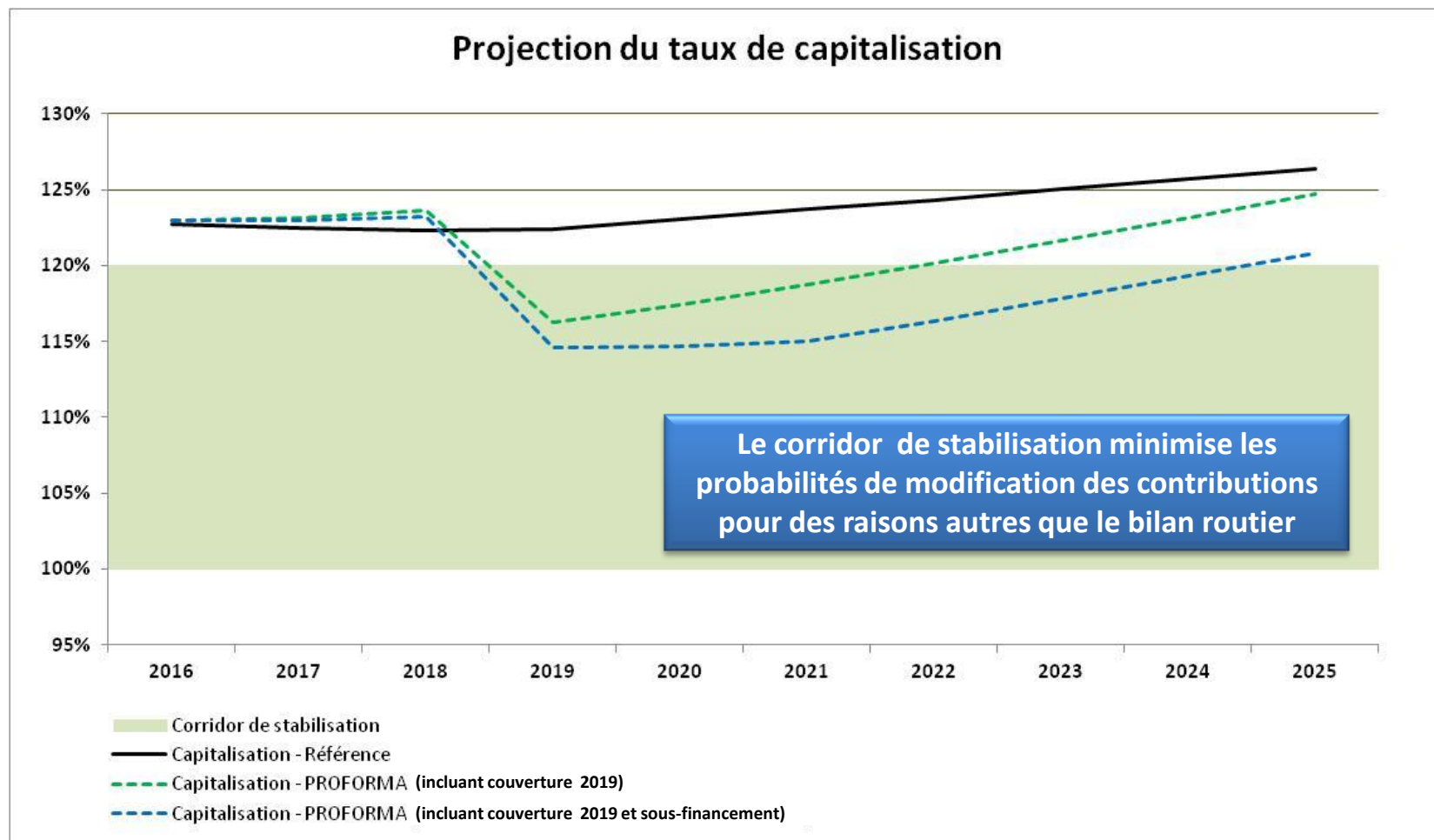
Pro forma 2016-2025

Résultats du Fonds d'assurance



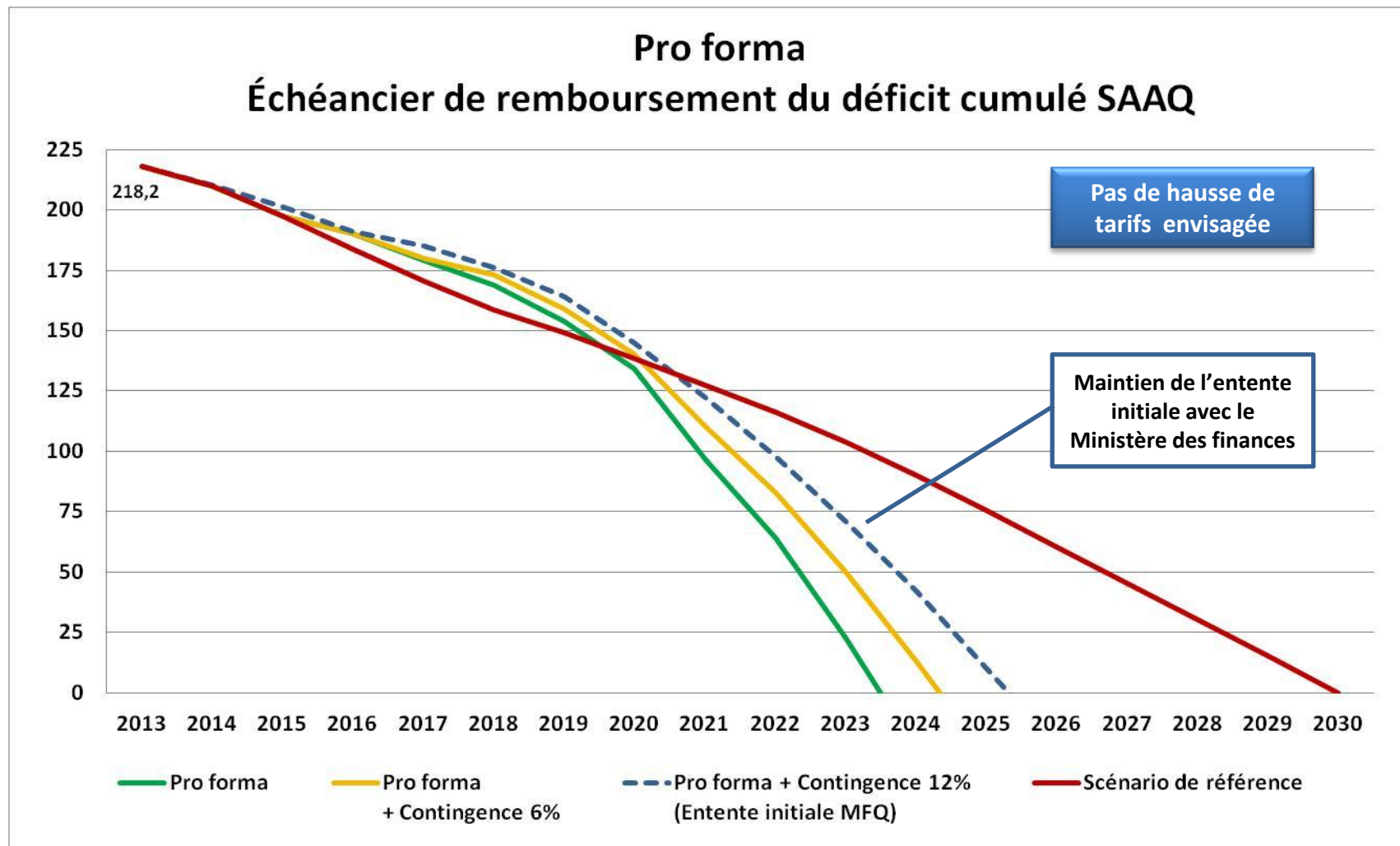
Pro forma 2016-2025

Résultats du Fonds d'assurance



Pro forma 2016-2025

Résultats de la Société



Plan stratégique (Indicateurs)

Indicateurs du plan stratégique

- Deux indicateurs du plan stratégique 2016-2020 mesurent l'efficacité de la Société sur ses frais d'administration
 - ▣ Coût de l'administration de l'assurance automobile publique par Québécois
 - ▣ Coût moyen par transaction en permis et immatriculation
- Les indicateurs ont été établis en tenant compte que des investissements importants sont à venir d'ici 2020



Indicateurs du plan stratégique (suite)

- **Valeur de référence en 2020:** Coût de l'administration projeté avant les chantiers, incluant une contingence de 12%
- **Valeur cible en 2020:** Coût de l'administration après les chantiers sauf PGI (explications page 29)
 - Basée sur des frais d'administration nets de 461 M\$ (écart de 22% par rapport à 2015)
 - Permet d'absorber la croissance prévue du volume d'affaires de 1% par année à compter de 2017, et ce, dans un contexte de transformation

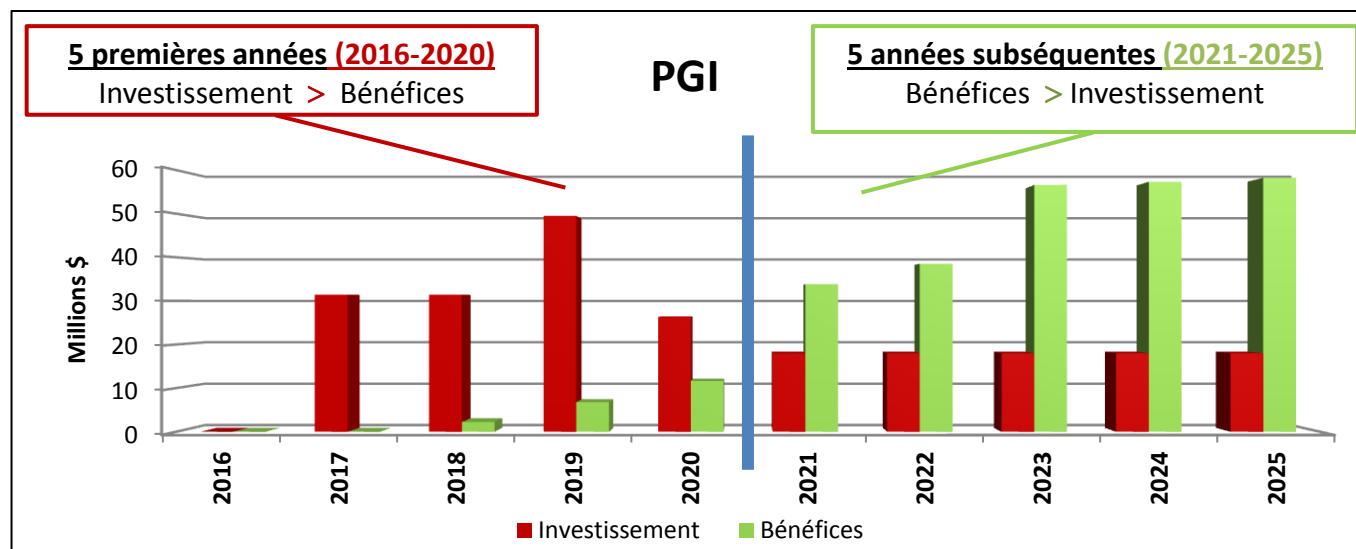
Croissance 2015-2020	
↑ annuelle (3% x 4 ans, 2% x 1 an)	14 %
Contingence	12 %
↑ volume (1% x 4 ans)	<u>(4 %)</u>
	22 %

	Coût d'administration de l'assurance automobile publique par Québécois	Coût moyen par transaction en permis et immatriculation
Valeur de référence en 2020	56 \$	6,50 \$
Valeur cible en 2020	54 \$	6,25 \$

Coûts du PGI

Coûts du PGI

■ Enjeu



Les investissements ont lieu principalement avant 2020 et les bénéfices après 2020

- Des indicateurs PGI ont été établis afin de suivre l'évolution des frais d'administration additionnels liés au PGI

	PGI
Coût d'administration de l'assurance automobile publique par Québécois	5,50 \$
Coût moyen par transaction en permis et immatriculation	0,70 \$

Étapes à venir

■ Décembre 2016

- Présentation des besoins requis en effectifs pour réaliser notre transformation (PGI) au Conseil du trésor
- Présentation du nouvel échéancier du remboursement de la dette au ministère des Finances
- Suite à la signature du contrat du PGI, présentation des données actualisées du Pro forma au CTI-CVP et au CA incluant des états financiers pro forma
- Ajustement des cibles, si nécessaire, dans le rapport annuel de gestion 2016
 - Confirmé par le SCT