

ANNUAL REPORT *of the*

2010

CANADIAN BAR INSURANCE ASSOCIATION



L'ASSOCIATION D'ASSURANCES DU BARREAU CANADIEN

RAPPORT ANNUEL



CBIA | AABC

Report from the President



Virginia Engel Q.C.
Peacock Linder & Halt LLP
Calgary Alberta

This exciting new benefit helps to offset the effects of inflation and growing insurance needs by increasing coverage up to 10% per year for up to 10 years.

Every year the CBIA works diligently to find ways to provide added services and value to our insureds. 2010 was an exciting year at the CBIA as we continued these ongoing efforts.

Last year we introduced the Automatic Increase Benefit (AIB) to newly issued Term Life plans. This exciting new benefit helps to offset the effects of inflation and growing insurance needs by increasing coverage up to 10% per year for up to 10 years. On December 1 we were pleased to offer our first block of new insureds their first AIB increase.

A large part of our focus in 2010 was preparing to move our Home and Auto insurance program to The Personal. Our new relationship with The Personal provides us with the control over the program that we feel is necessary to meet our mandates and best serve our existing insureds and the Canadian legal community at large.

In addition, the following financial reports will attest to our continued financial success and stability. As a result of this, once again we were able to share our success with our insureds by lowering many of our term rates and mailing refund cheques to most of our Disability Business Overhead Expense insureds.

None of these successes would be possible without our Board of Directors, CBIA staff, and our consultants - all of who are dedicated to this great organization and its insureds. I would like to thank them for their commitment to excellence. I would also like to thank all of our insureds whose trust in us makes all of our hard work worthwhile.

2011 marks my last year as the President of the CBIA. I look back on my time here with a great sense of accomplishment and pride. It has been my honour to serve you. At the end of November I will turn the reins over to John Waddell, Q.C. of Victoria, B.C. who, no doubt, will continue to move the CBIA forward in ways that serve our insureds best. I wish John the very best.

Respectfully submitted,

A handwritten signature in blue ink that reads "Virginia Engel". The signature is fluid and cursive.

Virginia A. Engel, Q.C.
President

Nous sommes constamment à l'affût de moyens pour offrir chaque année des services et une valeur ajoutée à nos clients. L'AABC a connu une année très fébrile en 2010 en continuant de réaliser d'importants projets.

L'an dernier, nous avons ajouté la Garantie d'augmentation automatique (GAA) aux nouvelles souscriptions d'assurance vie temporaire. Cette nouvelle garantie intéressante permet de compenser les effets de l'inflation et les besoins grandissants d'assurance en augmentant la couverture de 10 % tout au plus par année pendant un maximum de 10 ans. Le 1^{er} décembre, nous avons eu le plaisir d'offrir à notre premier groupe de nouveaux assurés leur première augmentation automatique.

En 2010, nous avons mis l'accent sur le transfert de notre programme d'assurance auto et habitation à La Personnelle. À notre avis, les nouveaux liens que nous avons tissés avec La Personnelle nous accordent le contrôle dont nous avons besoin pour remplir notre mandat et mieux servir nos assurés actuels et la communauté juridique canadienne.

De plus, les rapports financiers sous pli témoignent de notre succès financier et de notre stabilité. Nous avons à nouveau été en mesure de partager nos succès avec nos assurés en réduisant plusieurs de nos taux

d'assurance vie temporaire et en postant des chèques de remboursement à la majorité de nos clients d'assurance des frais généraux en cas d'invalidité.

Ces succès se sont concrétisés grâce à notre conseil d'administration, au personnel de l'AABC et à nos conseillers qui font preuve d'un dévouement exceptionnel envers notre organisation. J'aimerais les remercier pour leur quête de l'excellence. J'aimerais aussi remercier nos clients dont la confiance témoigne du bien-fondé de leur dévouement.

L'an 2011 marque la dernière de mes deux années à titre de Présidente de l'AABC. J'envisage la période de mon mandat avec beaucoup de fierté et le sentiment d'avoir beaucoup accompli. J'ai eu l'honneur de vous servir et, à la fin de novembre, je passerai les rênes à John Waddell, c.r. de Victoria (C.-B.) qui continuera certainement de favoriser l'essor de l'AABC dans les meilleurs intérêts de nos clients. J'offre mes meilleurs vœux à John.

Soumis dans le plus grand respect,

La Présidente,



Virginia A. Engel, c.r.

Cette nouvelle garantie intéressante permet de compenser les effets de l'inflation et les besoins grandissants d'assurance en augmentant la couverture de 10 % tout au plus par année pendant un maximum de 10 ans.

CBIA Board of Directors

For lawyers, by lawyers



John D. Waddell Q.C.
Waddell Raponi
Victoria British Columbia



Elizabeth B. Lyall
Fasken Martineau
DuMoulin LLP
Vancouver British Columbia



Diana L. Dorey
Davis LLP
Vancouver British Columbia



Tom W. Achtymichuk Q.C.
McCuaig Desrochers LLP
Edmonton Alberta



Barry H. Rossmann Q.C.
City Solicitor's Office
Saskatoon Saskatchewan



Ronald L. Miller Q.C.
McDougall Gauley LLP
Saskatoon Saskatchewan



Jennifer A. Cooper Q.C.
Deeley Fabbri Sellen
Law Corporation
Winnipeg Manitoba



John Stefaniuk
Thompson Dorfman Sweatman LLP
Winnipeg Manitoba

Our Board of Directors consists entirely of lawyers representing all regions of Canada. Unlike many volunteer boards, tenure with the CBIA can last for several years and require hundreds of hours annually in servicing the needs of our insureds.

Conseil d'administration de l'AABC

Pour des juristes, par des juristes

5



James C. Morton CS
Steinberg Morton Hope &
Israel LLP
Toronto Ontario



Jonathan D. Speigel
Speigel Nichols Fox LLP
Mississauga Ontario



Lukasz Granosik
Norton Rose
Montréal Québec



Yves Tourangeau
Gilbert Simard Tremblay
Montréal Québec



René J. Basque
Actus Law • Droit
Moncton New Brunswick



Deirdre L. Wade Q.C.
Barry Spalding
Saint John New Brunswick



Robert G. Patzelt Q.C.
Scotia Investments Ltd.
Bedford Nova Scotia



Deborah Rozee
Nova Scotia Health Organizations
Protective Association
Bedford Nova Scotia

Notre conseil d'administration est composé de juristes représentant toutes les régions du Canada. Contrairement à d'autres conseils d'administration constitués de bénévoles, le mandat des membres du conseil l'AABC peut durer plusieurs années et exiger des centaines d'heures de travail annuellement pour répondre aux besoins de nos assurés.

CBIA Board of Directors

For lawyers, by lawyers



William F. Dow Q.C.
Carr, Stevenson & MacKay
Charlottetown PEI



James W. Gormley Q.C.
Stewart McKelvey Stirling
Scales
Charlottetown PEI



Anne M. Fagan Q.C.
Mercer MacNab Vavasour & Fagan
St. John's Newfoundland
and Labrador



Sheilagh M. Murphy
Curtis, Dawe
St. John's Newfoundland
and Labrador



Janis C. Byrne
Pennecon Group of Companies
St. John's Newfoundland
and Labrador



Sarah A.E. Kay
NWT Department of Justice
Yellowknife NWT



Richard A. Buchan
Buchan & Associates
Whitehorse Yukon

In addition to their own expertise, our Directors also rely upon the insurance expertise of CBIA staff, insurers and consulting actuaries. The result is undeniably one of the most successful association insurance plans of its kind.

En plus de leur propre expérience, nos administrateurs peuvent aussi compter sur les membres du personnel, nos assureurs ainsi que nos actuaire conseil. Voilà pourquoi les plans d'assurance de l'AABC sont parmi les meilleurs sur le marché.

Auditor's Report

Rapport des vérificateurs

To the members of The Canadian Bar Insurance Association

The accompanying summarized balance sheet as at November 30, 2010 and the summary statements of operations and fund balances and cash flows for the year then ended and related notes ("summary financial statements") are derived from the audited consolidated balance sheet and audited consolidated statements of operations and fund balances and cash flows contained in the audited financial statements of The Canadian Bar Insurance Association for the year ended November 30, 2010. We expressed an unmodified audit opinion on those financial statements in our report dated May 27, 2011.

The summary financial statements do not contain all the statements and disclosures required by Canadian generally accepted accounting principles. Reading the summary financial statements, therefore, is not a substitute for reading the audited financial statements of The Canadian Bar Insurance Association.

Management's Responsibility for the Summary Financial Statements

Management is responsible for the preparation of a summary of the audited consolidated financial statements on the basis described in Note 5.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on the summary consolidated financial statements based on our procedures, which were conducted in accordance with Canadian Audit Standard (CAS) 810, 'Engagements to Report on Summary Financial Statements'.

Opinion

In our opinion, the summary consolidated balance sheet and the summary consolidated statements of operations and fund balances and cash flows and the related notes derived from the audited financial statements of The Canadian Bar Insurance Association for the year ended November 30, 2010 are a fair summary of those consolidated financial statements, on the basis described in Note 1.

BDO Canada LLP

Chartered Accountants, Licensed Public Accountants
Mississauga, Ontario
May 27, 2011

Aux membres de l'Association d'assurances du Barreau canadien

Le bilan résumé au 30 novembre 2010 ci-joint et les états résumés des résultats et des soldes de fonds et des flux de trésorerie (les « états financiers résumés ») sont tirés du bilan résumé consolidé et des états financiers consolidés des résultats et des soldes de fonds et des flux de trésorerie présentés dans les états financiers consolidés audités de L'Association d'assurances du Barreau canadien pour l'exercice terminé le 30 novembre 2010. Nous avons exprimé une opinion non modifiée sur ces états financiers dans notre rapport daté du 27 mai 2011.

Les états financiers résumés ne contiennent pas toutes les informations requises par les principes comptables généralement reconnus du Canada. La lecture des états financiers résumés ne saurait par conséquent se substituer à la lecture des états financiers audités de L'Association d'assurances du Barreau canadien.

Responsabilité de la direction pour les états financiers résumés

La direction est responsable de la préparation d'un résumé des états financiers consolidés audités, sur la base des critères décrits à la Note 5.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers consolidés résumés, sur la base des procédures que nous avons mises en œuvre conformément à la Norme canadienne d'audit (NCA) 810, « Missions visant la délivrance d'un rapport sur des états financiers résumés ».

Opinion

À notre avis, le bilan consolidé résumé et les états consolidés résumés des résultats, des soldes de fond et des flux de trésorerie, ainsi que les notes connexes, tiré des états financiers audités de L'Association d'assurances du Barreau canadien pour l'exercice terminé le 30 novembre 2010 constituent un résumé fidèle de ces états financiers, sur la base des critères décrits à la Note 1.

BDO Canada LLP

Comptables agréés, experts-comptables autorisés
Mississauga (Ontario)
Le 27 mai 2011

Financial Statements

As at November 30

SUMMARIZED CONSOLIDATED BALANCE SHEET

	2010	2009
ASSETS		
Current		
Cash	\$ 475,473	\$ 3,509,838
Due from insurers	954,622	1,644,552
Settlements due from ceding insurer	3,811,534	4,410,867
Other	95,176	64,330
Total current assets	5,336,805	9,629,587
Marketable securities (Note 2)	80,519,623	71,149,998
Advances to CBA Financial Services Corporation	962,827	922,827
Funds withheld by ceding insurer	8,527,384	8,659,785
Capital and intangible assets	239,719	237,126
	\$ 95,586,358	\$ 90,599,323

LIABILITIES AND FUND BALANCES

Current		
Accounts payable and accrued liabilities	\$ 1,694,848	\$ 1,488,027
Current portion of deferred lease inducements	18,032	18,032
Total current liabilities	1,712,880	1,506,059
Actuarial reserves (Note 3)	11,695,106	11,795,245
Deferred lease inducements	25,545	43,577
Total liabilities	13,433,531	13,344,881
Fund balances	82,152,827	77,254,442
	\$ 95,586,358	\$ 90,599,323

On behalf of the Board:

 Director

 Director

SUMMARIZED CONSOLIDATED STATEMENT OF OPERATIONS & FUND BALANCES

For the year ended November 30

	2010	2009
Revenue		
Net premiums earned	\$ 35,613,784	\$ 35,153,640
Experience activity	533,414	784,187
Administration fees	5,278,412	5,027,166
Investment income (loss)	2,114,054	(809,370)
Other	43,037	37,022
	43,582,701	40,192,645
Expenses		
Claims incurred	24,359,356	24,339,496
Experience refund	1,850,000	3,625,000
Ceding insurer's fees & other expenses	7,575,830	7,278,053
Operating expenses	6,580,732	6,331,838
	40,365,918	41,574,387
Excess (deficiency) of revenue over expenses for the year	3,216,783	(1,381,742)
Investment gains included directly in the fund balances	1,681,602	8,554,937
Fund balances, beginning of year	77,254,442	70,081,247
Fund balances, end of year	\$ 82,152,827	\$ 77,254,442

For the year ended November 30

SUMMARIZED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	2010	2009
Cash provided by operating activities	\$ 2,688,934	\$ 4,430,987
Cash used in investing activities	(5,683,299)	(1,186,253)
Cash used in financing activities	(40,000)	(36,735)
Net increase (decrease) in cash during the year	(3,034,365)	3,207,999
Cash, beginning of year	3,509,838	301,839
Cash, end of year	\$ 475,473	\$ 3,509,838

Financiers consolidés

Aux 30 novembre

BILAN CONSOLIDÉ RÉSUMÉ

ACTIF	2010	2009
Court terme		
Encaisse	475 473 \$	3 509 838 \$
Montants à recevoir des assureurs	954 622	1 644 552
Règlements à recevoir de l'assureur cédant	3 811 534	4 410 867
Autres	95 176	64 330
Total de l'actif à court terme	5 336 805	9 629 587
Placements (Note 2)	80 519 623	71 149 998
Avances consenties à la Société financière du Barreau canadien Inc.	962 827	922 827
Fonds détenus par l'assureur cédant	8 527 384	8 659 785
Immobilisations corporelles et actifs incorporels	239 719	237 126
Total de l'actif	95 586 358 \$	90 599 323 \$

PASSIF ET SOLDES DE FONDS

Court terme		
Créditeurs et charges à payer	1 694 848 \$	1 488 027 \$
Tranche à court terme des avantages incitatifs relatifs à un bail	18 032	18 032
Total de passif à court terme	1 712 880	1 506 059
Provisions techniques (Note 3)	11 695 106	11 795 245
Avantages incitatifs relatifs à un bail	25 545	43 577
Total du passif	13 433 531	13 344 881
Soldes de fonds	82 152 827	77 254 442
Total de l'actif et du passif	95 586 358 \$	90 599 323 \$

Au nom du conseil d'administration,


Administrateur


Administrateur

ÉTAT CONSOLIDÉ RÉSUMÉ DES RÉSULTATS ET DES SOLDES DE FONDS

Pour l'exercice terminé le 30 novembre

	2010	2009
PRODUITS		
Primes nettes acquises	35 613 784 \$	35 153 640 \$
Bonifications	533 414	784 187
Honoraires d'administration	5 278 412	5 027 166
Revenu (perte) de placement	2 114 054	(809 370)
Autres	43 037	37 022
Total des produits	43 582 701	40 192 645
CHARGES		
Sinistres réglés	24 359 356	24 339 496
Bonifications	1 850 000	3 625 000
Honoraires de l'assureur cédant et autres charges	7 575 830	7 278 053
Frais d'exploitation	6 580 732	6 331 838
Total des charges	40 365 918	41 574 387
Excédent (insuffisance) des produits par rapport aux charges de l'exercice	3 216 783	(1 381 742)
Gains compris dans les soldes de fonds	1 681 602	8 554 937
Soldes de fonds, au début de l'exercice	77 254 442	70 081 247
Soldes de fonds, à la fin de l'exercice	82 152 827 \$	77 254 442 \$

Pour l'exercice terminé le 30 novembre

	2010	2009
ÉTATS CONSOLIDÉ RÉSUMÉ DES FLUX DE TRÉSORERIE		
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	2 688 934 \$	4 430 987 \$
Flux de trésorerie utilisés par les activités d'investissement	(5 683 299)	(1 186 253)
Flux de trésorerie utilisés par les activités de financement	(40 000)	(36 735)
Augmentation (diminution) nette de l'encaisse au cours de l'exercice	(3 034 365)	3 207 999
Encaisse, au début de l'exercice	3 509 838	301 839
Encaisse, à la fin de l'exercice	475 473 \$	3 509 838 \$

Notes to Summarized Consolidated Financial Statements

Notes complémentaires aux états financiers consolidés résumés

November 30, 2010

30 novembre 2010

10

1. CONSOLIDATION The accompanying summarized consolidated financial statements include the accounts of The Canadian Bar Insurance Association [the “Association”] and its wholly-owned subsidiary, Chancery Reinsurance Limited [“Chancery”], from the date of its incorporation on June 23, 1992.

The Association was incorporated without share capital under the laws of Canada as a not-for-profit corporation exempt from income taxes under the Income Tax Act (Canada).

2. MARKETABLE SECURITIES The Association has adopted the revised recommendations for the recognition and measurement of financial instruments issued by the Canadian Institute of Chartered Accountants, effective December 1, 2004. Under these recommendations, all financial instruments must be classified as: held for trading, held-to-maturity, available for sale, or loans and receivables. The classification determines when and how gains and losses are recognized. The Association has designated its investments as available for sale. They are carried at fair value on the balance sheet based on quoted market prices. Any changes in fair values are recorded directly to the fund balances. The Association has recorded net unrealized gains during the period of \$1,681,602 (2009 – \$8,554,937) directly to the fund balance.

3. ACTUARIAL RESERVES Chancery reinsures term life, disability income and business expense policies on a modified coinsurance basis. Under this approach, the ceding company retains liabilities arising from obligations under the contract on its books, along with the assets backing those liabilities. Chancery’s independent actuary assesses the assumptions used by the ceding company’s actuary, which may be based upon a much wider range of lives assured than those applicable to Chancery, and determines whether those used are appropriate to the circumstances of the underlying business. If necessary, Chancery will book a reserve in order to bring the total level of reserves to a level considered appropriate to Chancery’s particular circumstances.

Actuarial liabilities are calculated using methods and assumptions considered to be appropriate to the circumstances of Chancery and the business written. They include a provision for losses incurred but not reported and represent the amount which, in the opinion of Chancery’s actuary, is required to provide for future benefits on contracts reinsured by Chancery. This provision, while believed to be adequate to cover the ultimate cost of losses incurred, may ultimately be settled for a different amount.

4. STABILIZATION FUND The Association has accumulated reserves which are maintained for the purpose of stabilizing members’ premiums on the various insurance products offered by them. As at November 30, 2010, these reserves amounted to \$93,771,068 (2009 - \$88,981,408).

5. SUMMARY FINANCIAL STATEMENT PREPARATION Management is responsible for the preparation of summary financial statements. The summary presented includes the summary consolidated balance sheet, the summary consolidated statement of operations and fund balances, the summary consolidated statement of cash flow, and selected accounting policies and notes. It does not include all of the significant accounting policies and notes to the financial statements. Copies of the November 30, 2010 audited financial statements are available at The Canadian Bar Insurance Association’s office.

1. CONSOLIDATION Les états financiers consolidés résumés ci-joints incluent les comptes de l’Association d’assurances du Barreau canadien («l’Association») et de Chancery Reinsurance Limited, sa filiale en propriété exclusive («Chancery»), depuis la date de sa constitution, le 23 juin 1992.

L’Association a été constituée comme organisme sans but lucratif exonéré d’impôts sur les bénéfices conformément à la Loi de l’impôt sur le revenu (Canada) et sans capital social, en vertu des lois canadiennes.

2. PLACEMENTS L’Association a adopté les recommandations révisées concernant la comptabilisation et l’évaluation des instruments financiers publiées par l’Institut Canadien des Comptables Agréés en vigueur à compter du 1^{er} décembre 2004. En vertu de ces recommandations, tous les instruments financiers doivent être classés comme instrument détenu à des fins de transaction, détenu jusqu’à l’échéance, disponible à la vente ou comme prêts et créances. La classification détermine quand et comment les gains et pertes sont constatés. L’Association a désigné ses placements comme disponibles à la vente. Ces montants ont été comptabilisés au bilan à la juste valeur calculée aux cours du marché. Toutes les variations des justes valeurs sont comptabilisées dans les soldes de fonds. Au cours de la période, l’Association a constaté une plus-value latente nette de 1 681 602 \$ (8,554,937 \$ en 2009) qui a été portée directement aux soldes de fonds.

3. PROVISIONS TECHNIQUES Chancery réassure des polices d’assurance-vie, d’assurance-invalidité et d’assurance frais professionnels sur la base de contrats de coassurance modifiés. De ce fait, la société cédante comptabilise dans ses livres le passif découlant des obligations du contrat ainsi que l’actif garantissant ce passif. L’actuaire indépendant de Chancery évalue les hypothèses utilisées par l’actuaire de la société cédante. Ces hypothèses peuvent être basées sur une bien plus grande gamme de têtes assurées que celle applicable à Chancery, et détermine si celles utilisées correspondent aux circonstances des activités sous-jacentes de Chancery. En cas de besoin, Chancery comptabilisera une réserve pour porter le montant total des réserves à un niveau considéré comme approprié dans ses circonstances particulières. Les provisions techniques sont calculées selon des méthodes et des hypothèses considérées comme appropriées compte tenu des circonstances de Chancery et des activités souscrites. Elles incluent une provision pour les pertes subies, mais non présentées et correspondent au montant qui, selon l’actuaire de Chancery, est nécessaire pour couvrir les futures indemnités pouvant être versées en vertu des contrats réassurés par Chancery. Cette provision, bien que réputée suffisante pour couvrir le montant des pertes subies, est susceptible d’être modifiée.

4. FONDS DE STABILISATION L’Association a établi des réserves dans le but de stabiliser les primes de ses membres associées aux divers produits d’assurance offerts par l’Association. Au 30 novembre 2010, ces réserves s’élevaient à 93 771 068 \$ (88 981 408 \$ en 2009).

5. PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS RÉSUMÉS La direction est responsable de la préparation des états financiers résumés. Le résumé présenté comprend le bilan consolidé résumé, les états consolidés résumés des résultats et des soldes de fonds, et l’état consolidé résumé des flux de trésorerie, ainsi que les méthodes comptables choisies et les notes. Celui-ci ne présente pas toutes les méthodes comptables importantes et toutes les notes complémentaires aux états financiers. Des copies des états financiers audités au 30 novembre 2010 sont disponibles au bureau de L’Association d’assurances du Barreau canadien.

Summary of Products

Sommaire des produits

TERM LIFE Term 80 Life offers an unmatched combination of low rates with built-in features not typically included on other life insurance products. This includes the Automatic Increase Benefit (AIB) that offers qualified individuals* a 10% increase in their coverage each year, for up to 10 years, without proof of continued good health. We've also included a feature that pays your premiums should a serious disability prevent you from working.

*Subject to age and total coverage maximums.

PERMANENT LIFE Permanent Life offers a guaranteed amount of life insurance protection for life. Your premiums are payable for 20 years or to age 65, whichever is longer, and are guaranteed never to increase.

HOME AND AUTO The CBIA has a new arrangement with The Personal Insurance Company to offer you substantial discounts on home and auto insurance. Compare your rates; you may be surprised by how much you could save by switching to our program. For a quote call 1-877-314-6274 or visit www.barinsurance.com/homeauto.

DISABILITY INSURANCE INCOME REPLACEMENT With Disability Income protection you can take comfort in the security of knowing that you will continue to receive an income if you are unable to work in your own occupation due to a serious accident or illness. It may also pay a partial benefit if your disability allows you to work only part-time.

BUSINESS OVERHEAD EXPENSES PROTECTION CBIA Business Overhead Expenses Protection helps cover the costs of running your Firm if you are unable to work due to disability. It also helps offset the costs of closing your Firm in the event of a more permanent long-term disability.

INDIVIDUAL HEALTH INSURANCE Being a member of a firm without group benefits, in poor health, or retired, does not mean that you have to sacrifice the peace of mind normally associated with group health benefits. Individual health care coverage can provide you and/or your family with protection against devastating medical events, as well as help you with day-to-day costs not covered by your Provincial Health Care plan. CBIA offers three levels of coverage and can even provide protection without proof of your good health.

Other Benefits available through CBIA

Critical Illness
Travel Insurance
Accident Insurance
Group Employee Benefits
Outside Directorship Liability Insurance

Underwriters: Term Life, Permanent Life, Accident, Critical Illness, Disability, Business Overhead Expenses, HealthProtect and Travel Medical underwritten by The Manufacturers Life Insurance Company.
Bar Group underwritten by Desjardins Financial Security
Home and Auto insurance underwritten by The Personal Insurance Company (The Personal General Insurance Inc. in Quebec).
Outside Directorship Liability Insurance underwritten by Lloyds of London and administered by Dion Durrell and Associates.

*For more information, visit:
www.barinsurance.com
or call: 1-800-267-CBIA (2242)*

*Pour plus d'information, visitez le site
www.assurancebarreau.com
ou composez le 1-800-267-CBIA (2242)*

ASSURANCE VIE TEMPORAIRE L'assurance vie temporaire jusqu'à 80 ans offre une combinaison incomparable de taux économiques et de caractéristiques intégrées qui ne font pas habituellement partie des produits semblables, comme la Garantie d'augmentation automatique (GAA) qui permet aux individus admissibles* d'augmenter leur couverture originale de 10 % chaque année, pendant 10 ans tout au plus. Nous avons aussi intégré une caractéristique de paiement des primes lorsqu'une invalidité grave vous empêche de travailler.

*Sous réserve des maximums sur l'âge et la couverture totale.

ASSURANCE VIE PERMANENTE L'assurance vie permanente offre un montant garanti de protection d'assurance vie pendant toute la vie. Vos primes sont payables pendant 20 ans ou jusqu'à l'âge de 65 ans, au dernier de ces événements, et il est garanti qu'elles n'augmenteront jamais.

ASSURANCE AUTO ET HABITATION L'AABC a passé une nouvelle entente avec La Personnelle, compagnie d'assurances, (La Personnelle, assurances générales au Québec) pour vous offrir des rabais importants sur vos taux d'assurance auto et habitation. Comparez vos taux; vous serez surpris de constater les économies réalisées en adoptant notre programme. Pour obtenir une soumission, visitez le www.assurancebarreau.com ou composez le 1.877314.6274.

ASSURANCE PERTE DE REVENU EN CAS D'INVALIDITÉ L'assurance perte de revenu en cas d'invalidité vous procure la tranquillité d'esprit de savoir que vous recevrez un revenu si vous êtes dans l'incapacité d'exercer les fonctions de votre propre profession. Vous êtes également admissible à des prestations d'invalidité partielle si votre invalidité vous permet de travailler à temps partiel seulement.

ASSURANCE DES FRAIS GÉNÉRAUX La couverture d'assurance des frais généraux de l'AABC aide à défrayer les frais généraux de votre cabinet si vous êtes dans l'incapacité de travailler par suite d'une invalidité. Elle peut également vous aider à couvrir les frais découlant de la fermeture de votre entreprise dans le cas d'une invalidité de longue durée.

ASSURANCE MALADIE INDIVIDUELLE Si vous êtes membre d'un cabinet juridique qui n'offre pas d'avantages sociaux, en mauvaise santé ou à la retraite, cela ne signifie pas pour autant que vous ayez à sacrifier la tranquillité d'esprit normalement associée à un régime collectif d'assurance maladie. Une couverture individuelle d'assurance maladie peut vous protéger ainsi que votre famille contre tout problème de santé qui serait catastrophique, en plus de vous aider à payer les frais et les services non couverts par votre régime provincial d'assurance maladie. L'AABC offre trois niveaux de couverture et peut même fournir une protection sans preuve de bonne santé.

AUTRES GARANTIES OFFERTES PAR L'ENTREMISE DE L'AABC :

Avenant d'assurance pour maladies graves
Assurance médicale de voyages
Assurance accidents
Régime d'avantages sociaux collectifs pour employés
Assurance de la responsabilité civile des administrateurs

ASSUREURS : Assurance-vie temporaire, assurance-vie permanente, assurance accidents, avenant d'assurance pour maladies graves, assurance invalidité, assurance des frais généraux, assurance maladie et assurance médicale de voyages pris en charge par La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Financière Manuvie)
Régime Groupe du Barreau pris en charge par Desjardins Sécurité financière
Assurance auto et habitation prise en charge par La Personnelle, compagnie d'assurances (La Personnelle, assurances générales au Québec)
Assurance de la responsabilité civile des administrateurs prise en charge par Lloyds de Londres et administrée par Dion, Durrell & associés.

Update

Mise à jour

12

WE HELP YOU BY HELPING YOUR FAMILY AND STAFF SAVE MONEY. One of the important ways we can help lawyers is by helping their family and law firm staff pay less for quality insurance benefits. That's why many of our insurance plans are offered to lawyers' spouses, adult children and their spouses, as well as law firm staff and their spouses. Please let your family and staff know they are eligible and can call your local CBIA Authorized Sales Representative at 1-800-267-2242.

YOU SHARE IN OUR SUCCESS. CBIA negotiates rates with insurers with a goal to break-even. This helps ensure that you never pay more than is needed to protect the long-term stability of the program. However, there can be occasions when our experience is better than expected. When financial results exceed the long-term requirements of a program, we share that success with insureds. Over the last 12 years over \$37,000,000 has been returned to insureds by way of returned premium cheques, rate reductions, and improved benefits. We challenge you to find another insurance provider who can make that claim.

COMPLETE PROTECTION FOR YOU, YOUR FAMILY, AND YOUR PRACTICE. You may already know about our popular plans like Term Life, Disability or Home and Auto insurance, but we want to remind you that we also offer a wide range of products that are designed to meet a wide variety of personal and law firm financial protection needs. If you have an insurance need, chances are good we can help. Contact your Local CBIA Authorized Representative or visit our web site to learn more.

YOUR LOCAL CBIA AUTHORIZED SALES REPRESENTATIVE. CBIA Authorized Sales Representatives are independent insurance experts who have been carefully selected for their experience, knowledge, professionalism, and commitment to customers. For the name of your local Sales Representative visit www.barinsurance.com or call 1-800-267-2242.

CONTACT US. For more details about any of our insurance plans or to contact your local CBIA Authorized Sales Representative visit www.barinsurance.com, call 1-800-267-2242, or email custserv@barinsurance.com.

OUR MISSION STATEMENT The Canadian Bar Insurance Association is a not-for-profit corporation controlled and directed by lawyers which arranges for the provision of insurance and financial products to members of the legal community, their families and employees. The products are planned and designed to meet the needs and reflect the special characteristics of the legal community at a cost that provides value and stability.

ABOUT THE CBIA The Canadian Bar Insurance Association (CBIA) arranges for insurance protection of legal professionals, their families and law firm staff. We are staffed and managed by insurance industry experts with assistance from actuarial advisors and our underwriting insurers. A Board of Directors comprised of 24 lawyers from across Canada oversees our operations to ensure that all activities are in the best interest of members of the legal profession. As a result, the CBIA has grown to more than 30,000 policyholders and is one of Canada's strongest and most trusted insurance associations.

DES ÉPARGNES POUR VOUS, VOTRE FAMILLE ET LE PERSONNEL DE VOTRE CABINET Nous sommes en mesure d'aider les juristes à aider leur famille et le personnel de leur cabinet à obtenir des garanties d'assurance de qualité à moindre coût. C'est pourquoi nos régimes d'assurance sont aussi offerts aux conjoints des juristes, à leurs enfants adultes et leurs conjoints sans oublier les membres du personnel et leurs conjoints. Informez votre famille et votre personnel de leur admissibilité aux garanties d'assurance, et de communiquer avec votre représentant autorisé de l'AABC au 1.800.267.2242.

VOUS PARTAGEZ NOS SUCCÈS L'AABC négocie ses taux auprès des assureurs dans le but d'absorber ses coûts. Cette stratégie vous permet de ne jamais payer plus qu'il faut pour protéger la stabilité à long terme du programme. Mais il arrive parfois que nous affichons des résultats plus favorables qu'anticipés. Dans ce cas, nous partageons ces succès avec nos assurés. Depuis les 12 dernières années, plus de 37 000 000 \$ ont été remis aux assurés sous forme de remboursements de primes, de réduction de taux et d'augmentations de couvertures. Nous vous mettons au défi de trouver un autre assureur qui puisse en dire autant.

PROTECTION COMPLÈTE POUR VOUS, VOTRE FAMILLE ET VOTRE CABINET Vous connaissez sans doute déjà la popularité de nos régimes d'assurance vie temporaire, invalidité ou auto et habitation, et nous souhaitons vous rappeler que nous offrons aussi une gamme importante de produits formulés spécialement pour satisfaire un large éventail de besoins de protection financière personnelle et professionnelle. Si vous avez des besoins d'assurance, il est très probable que nous pourrions vous aider. Communiquez avec votre représentant autorisé ou visitez notre site Web pour vous renseigner davantage.

VOTRE REPRÉSENTANT AUTORISÉ DE L'AABC Les représentants de l'AABC sont des experts indépendants qui sont choisis avec soin pour leur expérience, leurs expertises, leur professionnalisme et leur engagement envers les clients. Pour obtenir le nom du représentant de votre région, visitez le www.assurancebarreau.com ou composez le 1.800.267.2242.

COMMUNIQUEZ AVEC NOUS Pour obtenir des détails sur nos régimes d'assurance ou communiquer avec votre représentant autorisé de l'AABC, visitez le www.assurancebarreau.com, composez le 1.800.267.2242 ou envoyez un courriel à custserv@barinsurance.com.

ÉNONCÉ DE MISSION L'Association d'assurances du Barreau canadien est une société sans but lucratif, administrée et contrôlée par des juristes, et elle offre des programmes d'assurance ainsi que des services financiers aux membres de la communauté juridique, à leurs familles et employés. Les programmes sont conçus et développés pour répondre aux besoins spécifiques des juristes à un coût offrant la stabilité et un bon rapport qualité-prix.

À PROPOS DE L'AABC L'Association d'assurances du Barreau canadien (AABC) fournit une protection d'assurance aux membres de la profession juridique canadienne, à leurs familles et aux employés des cabinets juridiques. L'AABC est administrée par des experts dans le domaine de l'assurance, avec le support d'actuaire-conseils et de spécialistes en tarification. Un Conseil d'administration composé de 24 juristes de partout au Canada supervise les opérations afin d'assurer que toutes les décisions soient prises dans le meilleur intérêt des membres de la profession juridique. Il en résulte que l'AABC compte présentement plus de 30 000 assurés et est considérée comme l'une des associations les plus solides et les plus fiables au Canada.