

AVEC VOUS

Profil de l'entreprise

Données au 30 septembre 2022



iA Groupe financier est un groupement de sociétés d'assurance et de gestion de patrimoine des plus importants au Canada. Il mène aussi des activités aux États-Unis.

Fondée en 1892, l'entreprise figure au nombre des grandes sociétés publiques au pays. Ses titres sont inscrits à la Bourse de Toronto, sous les symboles IAG (actions ordinaires) et IAF (actions privilégiées).

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Que nos clients soient en confiance et sécurisés par rapport à leur avenir.

NOTRE MISSION

Assurer le bien-être financier de nos clients en leur offrant des protections personnelles et des solutions d'investissement qui les aideront à atteindre leurs objectifs de vie.

NOTRE AMBITION

Être la compagnie répondant le mieux aux attentes de nos clients, le tout en partenariat avec nos distributeurs.

BÂTIR POUR LE LONG TERME

Notre plan stratégique pour les prochaines années repose sur quatre axes stratégiques : la croissance, l'expérience client, l'expérience employé et l'efficacité opérationnelle. Chaque axe stratégique possède sa propre ambition. Les facteurs ESG représentent une autre composante essentielle de développement pour nous, faisant référence à des considérations sociales, environnementales et de gouvernance.

AXES STRATÉGIQUES

Croissance

Être une institution financière nord-américaine qui exerce des activités dans des secteurs considérés comme stratégiquement importants et où nous pouvons être un chef de file dans les marchés de masse et/ou intermédiaires

Expérience client

Être la compagnie répondant le mieux aux attentes de nos clients, le tout en partenariat avec nos distributeurs

Expérience employé

Être un employeur recherché pour une carrière stimulante

Efficacité opérationnelle

Optimiser nos activités par le biais de la technologie, de processus et du développement des compétences

ESG

Contribuer à une croissance durable et au bien-être de nos clients, de nos employés, de nos partenaires, de nos investisseurs et des communautés

NOS CINQ VALEURS

Travail
d'équipe

1

Climat
de haute
performance

2

Amélioration
continue

3

Respect
des individus
et des
distributeurs

4

Mentalité
de service

5

LE GROUPE AUJOURD'HUI

4
millions
+

clients

8 600
+

employés

50 000¹
+

représentants

196,2
milliards \$

Actif sous gestion
et sous administration[†]

7,4
milliards \$

Capitalisation
boursière

¹ Par les années passées, le nombre de représentants présentés était celui des secteurs de l'assurance individuelle et gestion de patrimoine au Canada.

[†] Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » à la fin de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

LE GROUPE AUJOURD'HUI

iA Groupe financier exerce ses activités dans quatre grands secteurs au Canada :

- l'Assurance individuelle et la Gestion de patrimoine individuel, qui répondent aux besoins des particuliers;
- l'Assurance collective et l'Épargne et retraite collectives, qui s'adressent aux besoins des groupes et des entreprises.

Un cinquième secteur d'activité est constitué des Affaires américaines.



DES ACTIVITÉS DIVERSIFIÉES

guidées par un objectif commun, une forte vision et une ambition élevée



Fondation

Affaires établies de longue date dans lesquelles iA excelle et occupe déjà une position de leader.



Expansion

Affaires ciblées à forte croissance dans lesquelles iA vise à se positionner en tant que leader.



Soutien

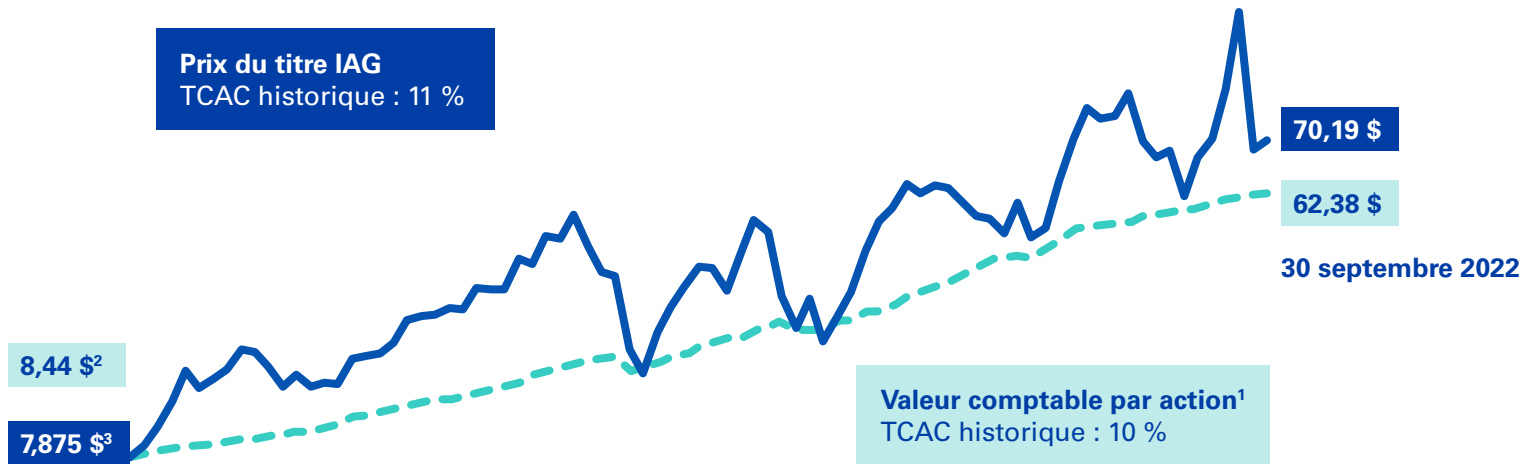
Affaires qui soutiennent l'image de marque et offrent des synergies et des avantages concurrentiels aux autres unités affaires de iA.



RÉSULTATS POUR LES ACTIONNAIRES

Les affaires de la société sont gérées dans une perspective de long terme.

La croissance soutenue de la valeur comptable¹ et du prix de l'action ordinaire de la société depuis 2000 reflète le succès de cette approche et l'envergure de la croissance de la société dans son ensemble.



¹ La valeur comptable par action ordinaire est une mesure financière calculée en divisant les capitaux propres des actionnaires ordinaires par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période; toutes les composantes de cette mesure sont des mesures conformes aux IFRS.

² Au 31 mars 2000, première divulgation de la valeur comptable à titre de société publique.

³ Au 3 février 2000, lorsque iA est devenue une société publique, en tenant compte de la subdivision des actions à raison de deux pour une le 16 mai 2005.

CROISSANCE DES AFFAIRES

CROISSANCE ORGANIQUE

La croissance organique demeure forte et soutenue. Elle repose notamment sur notre offre complète de produits et notre vaste réseau de distribution, qui constituent des vecteurs stratégiques et permettent de proposer une forte valeur ajoutée à nos clients.

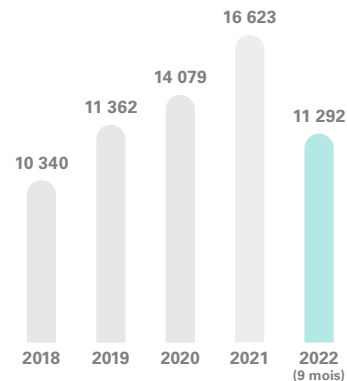
CROISSANCE PAR ACQUISITIONS

Les acquisitions nous permettent de diversifier nos activités et d'augmenter notre envergure. Nous avons réalisé plus de quarante acquisitions depuis 2000. En mai 2020, nous avons conclu l'acquisition d'une société américaine qui œuvre dans le secteur des garanties automobiles, laquelle représente l'acquisition la plus importante de notre histoire.

La croissance des primes et des dépôts[†] découle des nouvelles ventes et d'une forte conservation des affaires en vigueur.

Primes nettes, équivalents de primes et dépôts[†]

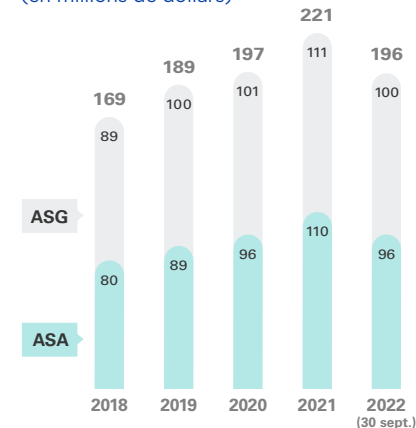
(en millions de dollars)



La croissance de l'actif[†], tributaire des ventes brutes, du taux de conservation des affaires en vigueur et du rendement de l'actif, est un facteur clé de progression du bénéfice à long terme.

Actif sous gestion (ASG) et sous administration (ASA)[†]

(en millions de dollars)



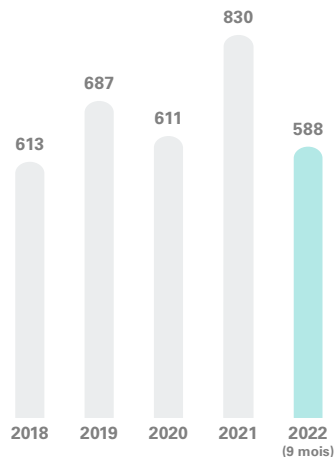
[†] Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » à la fin de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

CAPACITÉ BÉNÉFICIAIRE

Notre stratégie à long terme et le succès de récentes initiatives pour améliorer la rentabilité nous ont permis d'accroître le bénéfice par action (BPA) et le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE)[†].

Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires

(en millions de dollars)



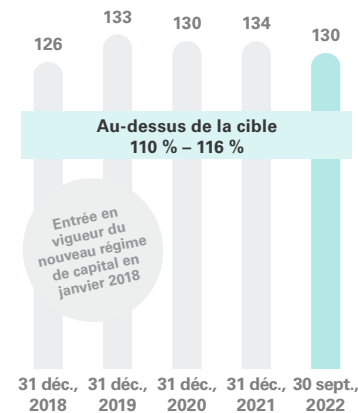
SOLIDITÉ FINANCIÈRE

Notre bilan est solide et notre faible ratio d'endettement[†] nous procure une grande flexibilité financière. Notre position de capital est des plus satisfaisantes et nous gérons nos affaires avec une perspective à long terme, ce qui permet d'appuyer la stratégie de croissance de la société.

La société a terminé les neuf premiers mois de 2022 avec un ratio de solvabilité[†], une des mesures les plus significatives de la solidité financière d'une société, bien au-dessus de la fourchette cible. Aussi, depuis l'entrée en vigueur du nouveau régime de capital au début de 2018, la sensibilité du ratio aux changements macroéconomiques est faible.

Ratio de solvabilité[†]

(%)



[†] Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » à la fin de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

FAÇONNER L'ÉCOSYSTÈME IA DE DEMAIN

La continuité de la stratégie numérique va au-delà des TI :
une approche intégrée qui repose sur nos quatre axes stratégiques



Croissance

Initiatives numériques pour contribuer à une croissance annuelle de notre BPA tiré des activités de base de 1 % ou plus

Expérience client

Approfondir une vision 360 degrés du client

- Procurer une expérience client/conseiller de haut niveau
- Assurer des capacités libre-service en ligne
- Exploiter les données pour de meilleures visions

Efficacité opérationnelle

Maximiser les efficacités opérationnelles

- Réduire les coûts d'exploitation directs
- Augmenter l'extensibilité et la flexibilité
- Gain en efficacité de ~20 %

Expérience employé

Développement continu de talents

- Faire croître l'engagement des employés
- Développer des équipes hautement performantes
- Adopter une culture d'innovation

COTES DE CRÉDIT

Trois agences de crédit indépendantes, soit Standard & Poor's, DBRS et A.M. Best, accordent des cotes de crédit à la société et à ses filiales. Ces cotes, présentées ci-dessous, confirment la solidité financière de la société et de ses filiales de même que leur capacité à respecter leurs engagements envers les titulaires de polices et les créanciers.

Agence de crédit	iA Société financière inc. Cote de l'émetteur	Industrielle Alliance, Assurance et Services financiers inc. Solidité financière	Perspective
Standard & Poor's	A	AA-	Stable
DBRS Morningstar	A	AA (low)	Stable
A.M. Best	s. o.	A+ (Superior)	Stable

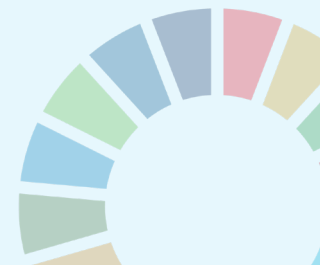
AMBITION ESG

Contribuer à une croissance durable et au bien-être de nos clients, de nos employés, de nos partenaires, de nos investisseurs et de nos communautés

Nos cibles principales

- Réduire nos émissions de gaz à effet de serre (GES) de **20 %** par employé d'ici 2025
- Dès maintenant et à l'avenir, atteindre une plus grande équité des genres au sein de la direction principale et des nominations qui y sont faites dans une proportion comprise entre **40 % et 60 %**

Engagement envers cinq Objectifs de développement durable des Nations Unies



DES ACTIONS CONCRÈTES POUR UN AVENIR DURABLE

NOTRE CONTRIBUTION POUR UNE FINANCE DURABLE

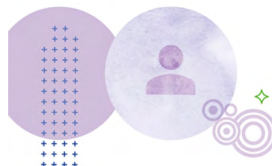
- Signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies
- Publication d'une *Politique d'investissement responsable* en 2021
- Publication de notre premier *Cadre de référence des obligations durables* en février 2022
- Amélioration de notre gamme de fonds d'investissement socialement responsables, qui compte désormais 22 fonds
- Soutenir l'International Sustainability Standards Boards (ISSB)
- Participation à la *Déclaration du Centre financier du Québec pour une finance durable*

ENVIRONNEMENT



- *Énoncé de positionnement sur les changements climatiques*, dans lequel nous nous engageons à devenir un chef de file en matière de changements climatiques en Amérique du Nord
- Continuer d'être carboneutre en compensant nos émissions de GES et en réduisant nos émissions
- Groupe de travail sur les changements climatiques chargé d'atteindre et d'améliorer les objectifs de réduction des émissions
- Le programme Travailler de n'importe où (TNO) permettrait une diminution d'environ 3 500 tonnes équivalentes de GES
- La majorité de nos 30 immeubles et + au Canada sont certifiés BOMA BEST ou LEED

SOCIAL



- Engagement à obtenir la certification Relations progressistes avec les Autochtones (RPA) du Conseil canadien pour l'entreprise autochtone (1^{ère} étape franchie en 2022)
- Programmes liés à la diversité et à l'inclusion, y compris un plan d'action triennal
- Efforts pour soutenir le bien-être de nos employés favorisant la santé globale
- Offre à nos clients de produits et services permettant l'accès à des soins et services de santé de qualité
- Efforts continus visant à harmoniser et à déployer davantage de mesures IRC dans l'entreprise
- Dons en 2021 totalisant 7,5 millions de dollars à divers organismes sociaux et communautaires

GOVERNANCE



- Les meilleures pratiques de gouvernance renforcées par la création d'un *Cadre de gouvernance formel*
- Utilisation des cadres de référence du GIFCC et de la SASB pour guider la divulgation des informations ESG
- Intégration du développement durable au sein de notre structure de gouvernance par le biais de plusieurs comités
- Intégration de critères ESG dans la rémunération des hauts dirigeants depuis 2021
- Publication de plusieurs politiques, pratiques et déclarations visant à appuyer notre gouvernance

Signatory of:



POUR RENSEIGNEMENTS

SERVICE À LA CLIENTÈLE

418 684-5000 ou 1 800 463-6236
infolife@ia.ca

RELATIONS PUBLIQUES

418 684-5000, poste 101660
public.relations@ia.ca

RELATIONS AVEC LES INVESTISSEURS

418 684-5000, poste 105862
investors@ia.ca

Pour toute information sur la divulgation de nos résultats financiers, les conférences téléphoniques et les documents d'information, consultez la section *Relations avec les investisseurs* de notre site Internet, au ia.ca.

Aucune offre ou sollicitation d'offre d'achat

Cette présentation ne représente pas une offre ou une invitation à la vente ou à l'achat, ou une sollicitation d'offre d'achat, de souscription ou d'acquisition, de titres, d'activités ou d'actifs de quelque entité, ni ne constitue, ne fait partie ou ne doit être interprétée comme telles, et ne doit, en tout ou en partie, être prise en compte à l'égard de quelque contrat, engagement ou décision de placement ou servir d'incitatif à de tels contrat, engagement ou décision de placement.

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS ET AUTRES MESURES FINANCIÈRES

iA Société financière et iA Assurance publient leurs résultats et leurs états financiers conformément aux Normes internationales d'information financière (les « IFRS »). Toutefois, elles publient également certaines mesures ou certains ratios financiers qui ne sont pas conformes aux IFRS (« non conformes aux IFRS »). Une mesure est considérée comme non conforme aux IFRS aux fins de la législation canadienne sur les valeurs mobilières lorsqu'elle est présentée autrement que selon les principes comptables généralement reconnus (PCGR) utilisés pour les états financiers audités de la Société. Cette dernière emploie des mesures non conformes aux IFRS lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance. La Société est d'avis que les mesures non conformes aux IFRS fournissent des renseignements additionnels pour mieux comprendre ses résultats financiers et effectuer une meilleure analyse de son potentiel de croissance et de bénéfice, et qu'elles facilitent la comparaison des résultats trimestriels et annuels de ses activités courantes. Comme les mesures non conformes aux IFRS n'ont pas de définitions ou de significations normalisées, il est possible qu'elles diffèrent des mesures financières non conformes aux IFRS utilisées par d'autres sociétés et elles ne doivent pas être considérées comme une alternative aux mesures de performance financière déterminées conformément aux IFRS. La Société incite fortement les investisseurs à consulter l'intégralité de ses états financiers et de ses autres rapports déposés auprès d'organismes publics, et à ne pas se fier à une mesure financière unique, quelle qu'elle soit. Les mesures financières non conformes aux IFRS sont souvent accompagnées des mesures financières conformes aux IFRS et comparées avec ces dernières afin d'en établir la concordance. Pour certaines mesures financières non conformes aux IFRS, il n'existe toutefois aucune mesure directement comparable selon les IFRS. Le présent communiqué présente des mesures non conformes aux IFRS utilisées par la Société lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance.

Pour des informations importantes au sujet des mesures non conformes aux IFRS utilisées dans le présent document, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du rapport de gestion pour la période se terminant le 30 septembre 2022, qui est par la présente incorporé par référence et qui est disponible sur SEDAR à [sedar.com](https://www.sedar.com) ou sur le site Web de iA Groupe financier à ia.ca.

ÉNONCÉS PROSPECTIFS

- Le présent document peut contenir des énoncés qui font référence aux stratégies de iA Groupe financier ou des énoncés de nature prévisionnelle, qui dépendent d'événements ou de conditions futurs ou y font référence, ou qui comprennent des mots tels que « pourrait » et « devrait », ou des verbes comme « supposer », « s'attendre à », « prévoir », « entendre », « planifier », « croire », « estimer » et « continuer » ou leur forme future (ou leur forme négative), ou encore des mots tels que « objectif », « but », « indications » et « prévisions » ou des termes ou des expressions semblables. De tels énoncés constituent des énoncés prospectifs au sens des lois sur les valeurs mobilières. Les énoncés prospectifs comprennent, notamment, dans le présent document, les renseignements concernant les résultats d'exploitation futurs possibles ou présumés. Ils ne constituent pas des faits historiques, mais représentent uniquement les attentes, les estimations et les projections à l'égard d'événements futurs et ils pourraient changer.
- Bien que iA Groupe financier estime que les attentes reflétées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables, ces énoncés comportent des risques et des incertitudes et les lecteurs ne devraient pas s'y fier indûment. De plus, les énoncés prospectifs étant fondés sur des hypothèses ou des facteurs importants, les résultats réels peuvent différer sensiblement des résultats qui y sont exprimés explicitement ou implicitement.
 - Les facteurs et les risques importants qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des résultats prévus sont notamment les risques d'assurance, de marché, de crédit et de liquidité, ainsi que les risques stratégique et opérationnel, tels que : la conjoncture commerciale et économique; le niveau d'inflation; la concurrence et le regroupement des sociétés; les changements apportés aux lois et aux règlements, y compris aux lois fiscales et les changements apportés aux lignes directrices en matière de capital et de liquidités; des mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; les risques associés à l'environnement politique et social régional ou mondial, les risques liés aux changements climatiques, notamment la transition vers une économie en faibles émissions de carbone et la capacité de iA Groupe financier à satisfaire aux attentes des parties prenantes face aux enjeux environnementaux et de gouvernance; le risque lié aux données et le cyberrisque, les risques liés aux ressources humaines, les risques liés à la stratégie de couverture; les liquidités de iA Groupe financier, notamment la disponibilité de financement pour respecter les engagements financiers en place aux dates d'échéance prévues lorsqu'il le faut; l'exactitude de l'information reçue de cocontractants et la capacité des cocontractants à respecter leurs engagements; l'occurrence de catastrophes naturelles ou imputables à l'homme, de conflits internationaux, de pandémies (comme la présente pandémie de la COVID-19) et d'actes terroristes.
 - Les hypothèses et facteurs importants utilisés dans la préparation des perspectives financières comprennent, sans s'y limiter : l'exactitude des conventions comptables et des hypothèses actuarielles et économiques les plus probables utilisées par iA Groupe financier, soit le taux de mortalité, le taux de morbidité, la longévité et le comportement des titulaires de polices; différents rythmes de croissance des affaires selon les unités d'exploitation; des changements dans l'environnement, les risques et les conditions économiques, de concurrence, d'assurance, juridique ou réglementaire ou des mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; et les récents rendements et résultats de la société, comme il en est question ailleurs dans le présent document.

ÉNONCÉS PROSPECTIFS (SUITE)

- Impacts potentiels de la pandémie de la COVID-19 – Depuis le mois de mars 2020, la pandémie de la COVID-19 a des effets importants et sans précédent sur la société et l'économie. L'incidence globale qu'aura la pandémie de la COVID-19 demeure incertaine et dépendra de plusieurs facteurs, dont la progression du virus, l'émergence de nouveaux variants, la durée de la pandémie, les traitements et thérapies potentiels, la disponibilité des vaccins, l'efficacité des mesures gouvernementales déployées pour ralentir la contagion et leur incidence sur l'économie. Il n'est donc présentement pas possible d'estimer avec exactitude la totalité des effets qu'aura la pandémie de la COVID-19, mais ses effets sur les affaires et les résultats financiers de la Société pourraient être significatifs. En dépit des impacts négatifs à court terme de la pandémie de la COVID-19 sur ses résultats, iA Groupe financier demeure très solide financièrement. De plus, le protocole de continuité des affaires de la Société continue d'être observé, de manière à assurer aux clients une qualité de service similaire ou supérieure à celle qui prévalait avant la pandémie et à permettre aux employés et aux conseillers de poursuivre toutes leurs activités en toute sécurité.
- Impacts potentiels de conflits géopolitiques – Depuis février 2022, l'invasion militaire de l'Ukraine par la Russie et les sanctions et les retombées économiques qui en découlent ont eu plusieurs impacts sur les marchés financiers mondiaux, exacerbant la volatilité déjà présente depuis le début de l'année. Les perspectives des marchés financiers à court et moyen termes restent très incertaines et fragiles en raison notamment des tensions géopolitiques persistantes. La Société continue de surveiller les impacts potentiels du conflit. Ces impacts pourraient avoir un effet négatif sur les perspectives financières, les résultats et les activités de la Société.
- Des renseignements supplémentaires sur les facteurs importants qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des prévisions et sur les hypothèses ou les facteurs importants sur lesquels sont fondés les énoncés prospectifs sont présentés à la section « Gestion des risques » du Rapport de gestion de l'année 2021 et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux États financiers consolidés audités de l'exercice terminé le 31 décembre 2021, ainsi que dans les autres documents que iA Groupe financier a déposés auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières, qui peuvent être consultés à l'adresse [sedar.com](https://www.sedar.com).
- Les énoncés prospectifs contenus dans le présent document reflètent les attentes de iA Groupe financier en date de sa publication. iA Groupe financier ne s'engage aucunement à mettre à jour ces énoncés prospectifs ou à en publier une révision afin de tenir compte d'événements ou de circonstances postérieurs à la date du présent document ou afin de tenir compte de la survenance d'événements imprévus, sauf lorsque la loi l'exige.

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel iA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exercent leurs activités.

