

# Des choix responsables

---

ASSEMBLÉE ANNUELLE  
Information pour les porteurs  
de polices avec participation  
**2020**

Industrielle Alliance,  
Assurance et services financiers inc.

---

# Avis de convocation à l'assemblée annuelle 2020 de l'unique porteur d'actions ordinaires et des porteurs de polices avec participation

## Quand?

7 mai 2020

14 heures (heure de l'Est)

## Où?

Assemblée virtuelle seulement, diffusée en audio en direct sur le Web à l'adresse suivante : <https://www.icastpro.ca/fia200507a>.

Veuillez vous référer à la section « Renseignements relatifs à l'assemblée » de ce document d'information pour obtenir les instructions de connexion.

## Ordre du jour de l'assemblée

- 1) recevoir les états financiers consolidés de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. et le rapport de l'auditeur externe pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019;
- 2) élire les administrateurs pour la prochaine année;
- 3) nommer l'auditeur externe pour la prochaine année;
- 4) recevoir copie de la nouvelle politique de gestion des comptes de participation;
- 5) traiter toute autre question dont l'assemblée pourrait être dûment saisie.

L'assemblée annuelle de iA Société financière inc. aura également lieu dans le cadre de la même webdiffusion.



## Pour votre information

- Veuillez noter que conformément à la réglementation applicable, les porteurs de polices avec participation ne seront appelés à voter que sur le point 2 de l'ordre du jour, tel que plus amplement décrit aux présentes.
- Pour que les droits de vote par procuration soient exercés à l'assemblée annuelle, le formulaire de procuration dûment rempli doit être reçu par les Services aux investisseurs Computershare Inc., au 100, avenue University, 8e étage, Toronto (Ontario) M5J 2Y1, au plus tard le 5 mai 2020 avant 17 heures (heure locale), ou 48 heures avant toute reprise de l'assemblée.

Veuillez vous référer à la section « Renseignements relatifs à l'assemblée » pour toute information relative au vote.

Québec (Québec), le 9 mars 2020

La secrétaire de l'Industrielle Alliance,  
Assurance et services financiers inc.

Jennifer Dibblee

# Message du président du conseil d'administration

---

## Une gouvernance responsable

C'est avec grand plaisir que je vous convie à l'assemblée annuelle de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. qui aura lieu le jeudi 7 mai 2020 à 14 heures par voie de webdiffusion audio en direct à l'adresse <https://www.icastpro.ca/fia200507a>. Ce sera une occasion d'échanger sur divers aspects de la gouvernance de la société.

Cette année, par prudence, pour faire face de manière proactive à l'impact du coronavirus (COVID-19) sur la santé publique, afin de limiter les risques pour la santé et la sécurité de nos actionnaires, employés et autres parties prenantes, et pour respecter certaines directives et recommandations du gouvernement du Québec, nous tiendrons notre assemblée sous forme virtuelle uniquement. L'assemblée sera donc diffusée en direct sur le Web. Les porteurs de polices avec participation auront l'occasion de participer à l'assemblée en ligne, peu importe leur emplacement géographique. Lors de l'assemblée, les porteurs de polices avec participation auront la possibilité de poser des questions et d'exercer leur droit de vote.

Nous accordons une grande importance à la discussion franche, ouverte et constante avec vous, dans un esprit de saine gouvernance dont nous sommes fiers.

Permettez-moi sur ce point, de signaler que iA Groupe financier est arrivé en septième position de la dix-huitième édition des Board Games, un classement du quotidien *The Globe and Mail* qui évalue annuellement la gouvernance des entreprises canadiennes. En 2019, 224 entreprises inscrites en bourse au Canada ont été évaluées selon des critères rigoureux, notamment la transparence, les droits accordés aux actionnaires, les règles régissant l'actionnariat et la composition du conseil d'administration. Il s'agit d'un honneur pour nous de faire partie pour la première fois du top 10 de ce prestigieux classement au Canada.

## Deux conseils d'administration

Après avoir franchi toutes les étapes réglementaires et obtenu l'aval de nos actionnaires, iA Société financière est devenue la société mère du groupe le 1<sup>er</sup> janvier 2019. J'ai l'honneur de présider maintenant deux conseils d'administration : celui de iA Société financière inc. et celui de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. La composition de ces deux conseils est la même.

Au cours de l'année 2019, certains changements sont survenus au sein des administrateurs.

Madame Mary C. Ritchie ainsi que messieurs Robert Coallier et Michael Hanley ont quitté les conseils. Je tiens à les remercier pour leur apport considérable et fort apprécié à nos travaux.

Trois nouveaux administrateurs se sont joints à nous. Il s'agit de mesdames Monique Mercier et Ginette Maillé ainsi que de monsieur Benoit Daignault. Par leur vaste expérience et leurs qualités, ces administrateurs de renom contribuent grandement aux activités du conseil.

Le conseil d'administration compte douze administrateurs, dont onze sont des membres indépendants. Par ailleurs, 42 % des membres sont des femmes.

## Création soutenue de croissance

Les administrateurs constatent avec joie que le groupe a su encore une fois démontrer un grand dynamisme en ce qui concerne la création de croissance.

À ce chapitre, je tiens à porter trois éléments à votre attention.

Le premier est que la société a annoncé, le 29 août 2019, la création du tout nouveau poste de chef de la croissance. Ce mandat stratégique a été confié à Michael L. Stickney, un haut dirigeant qui, dans ses fonctions précédentes, a travaillé au développement de secteurs qui contribuent maintenant de manière importante aux résultats de la société. M. Stickney encadre les initiatives de croissance de tous les secteurs d'activité, tant au Canada qu'aux États-Unis.

Deuxièmement, iA Société financière a annoncé à la fin de 2019 son intention d'acquérir l'entreprise américaine IAS Parent Holdings, ce qui constituera la plus grosse acquisition de son histoire. Établi à Austin, au Texas, IAS est l'un des plus importants fournisseurs indépendants de solutions dans le marché américain des garanties automobiles. La date de clôture de cette transaction est prévue pour le deuxième trimestre de 2020.

Cette acquisition s'inscrit dans le solide plan stratégique dont s'est doté le groupe pour les prochaines années.

Et troisièmement, les ventes en 2019 ont affiché encore une fois une forte croissance. À titre d'exemples, les ventes de fonds distincts ont généré des résultats remarquables. Les deux divisions des Affaires américaines, soit l'Assurance individuelle et les Services aux concessionnaires, ont maintenu leur solide lancée de croissance. Plusieurs autres unités d'affaires ont aussi réalisé des ventes dignes de mention, dont l'Épargne et retraite collectives ainsi que l'Industrielle Alliance, Assurance auto et habitation.

### **Développement durable**

La société a aussi pris des mesures significatives en matière de développement durable. Depuis le 17 avril 2019, l'entreprise est signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies.

Puis le 13 décembre 2019, iA Groupe financier a annoncé son engagement à devenir carboneutre en maximisant ses efforts en vue de réduire à la source ses émissions de gaz à effet de serre (GES) et en compensant ses émissions de GES résiduelles par l'achat de crédits carbone.

### **Un rendez-vous à l'assemblée annuelle**

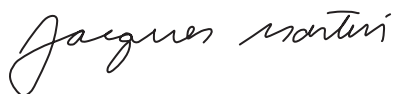
Dans le présent document d'information, nous vous présenterons une foule de renseignements sur notre gouvernance et je vous invite à en prendre connaissance.

Je vous invite aussi à exercer votre droit de vote, soit par scrutin en ligne lors de l'assemblée annuelle, ou par téléphone, par Internet ou en remplissant le formulaire de procuration joint au présent envoi.

Au nom du conseil d'administration et de la haute direction de Industrielle Alliance Assurance et services financiers inc., je vous remercie sincèrement de votre confiance et de votre appui.

Au plaisir d'échanger avec vous à l'assemblée annuelle le 7 mai 2020.

Le président du conseil d'administration

A handwritten signature in cursive script that reads "Jacques Martin".

Jacques Martin

# Renseignements relatifs à l'assemblée

## Pour votre information

- Le document d'information s'inscrit dans le cadre de la sollicitation de procurations par la direction de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (la « **Société** » ou « **iA Assurance** »), en vue de l'assemblée annuelle de 2020. Vous y trouverez l'information importante dont vous avez besoin pour exercer votre droit de vote.
- Cette année, par prudence, pour faire face de manière proactive à l'impact du coronavirus (COVID-19) sur la santé publique, afin de limiter les risques pour la santé et la sécurité de nos actionnaires, employés et autres parties prenantes, et pour respecter certaines directives et recommandations du gouvernement du Québec, nous tiendrons notre assemblée sous forme virtuelle uniquement. L'assemblée sera donc diffusée en direct sur le Web. Les porteurs de polices avec participation auront l'occasion de participer à l'assemblée en ligne, peu importe leur emplacement géographique. Lors de l'assemblée, les porteurs de polices avec participation auront la possibilité de poser des questions et d'exercer leur droit de vote.
- Veuillez noter que conformément à la réglementation applicable, les porteurs de polices avec participation ne seront appelés à voter que sur le point 2 de l'ordre du jour, tel que plus amplement décrit aux présentes.
- Le document d'information vous est fourni car vous étiez, à la fermeture des bureaux le 9 mars 2020, un porteur d'une police avec participation de iA Assurance. Sauf indication contraire, l'information contenue au présent document d'information est à jour en date du 9 mars 2020 et tous les montants sont en dollars canadiens.
- Pour que les droits de vote par procuration soient exercés à l'assemblée annuelle, le formulaire de procuration dûment rempli doit être reçu par les Services aux investisseurs Computershare Inc., au 100, avenue University, 8e étage, Toronto (Ontario) M5J 2Y1, au plus tard le 5 mai 2020 avant 17 heures (heure locale), ou 48 heures avant toute reprise de l'assemblée.
- Les états financiers présentés à l'actionnaire unique et aux porteurs de polices avec participation sont ceux de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
- Nous tiendrons l'assemblée annuelle des porteurs d'actions ordinaires de iA Société financière inc. au même moment. Les questions à l'ordre du jour de chacune des assemblées seront passées en revue de façon distincte. Cependant, la présentation de la direction traitera des deux sociétés et une période de questions et de réponses commune suivra.

## Sujets qui vous seront soumis à l'assemblée

### Nos états financiers

Les états financiers consolidés de iA Assurance pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 seront présentés à l'assemblée. Vous trouverez ces informations dans notre *Rapport annuel 2019*, disponible sur notre site Internet à [ia.ca](http://ia.ca) et sur le site de SEDAR au [sedar.com](http://sedar.com).

## Élection des administrateurs

Le mandat de chacun des membres actuels du conseil d'administration expire à la clôture de l'assemblée. Douze administrateurs seront élus lors de l'assemblée. Ces douze candidats sont également proposés pour les postes d'administrateur de iA Société financière inc., l'unique porteur d'actions ordinaires de iA Assurance.

Chaque administrateur élu à l'assemblée occupera son poste jusqu'à la clôture de la prochaine assemblée annuelle, à moins qu'il ou elle ne démissionne ou ne quitte autrement son poste. Conformément à notre *Politique sur l'élection des administrateurs*, un candidat qui obtient un nombre d'abstentions supérieur au nombre de votes exprimés en sa faveur est tenu de soumettre sa démission au conseil.

Conformément à la *Loi sur les assureurs* (Québec), les porteurs de polices avec participation ont le droit d'élire au moins le tiers des membres du conseil d'administration. Par conséquent, les porteurs de polices avec participation ont le droit d'élire quatre (4) administrateurs.

Tous les administrateurs, qu'ils aient été élus par les porteurs de polices avec participation ou par l'unique porteur d'actions ordinaires, ont la responsabilité d'agir dans l'intérêt de la Société, en tenant compte à la fois des intérêts des porteurs de polices avec participation et des intérêts de l'unique porteur d'actions ordinaires.

## La nomination de l'auditeur externe

L'unique porteur d'actions ordinaires votera à l'égard de la nomination de l'auditeur externe. Deloitte s.e.n.c.r.l./s.r.l. est notre auditeur externe depuis 1940.

## Politique de gestion des comptes de participation

En 2019, les différentes politiques applicables à la gestion des comptes de participation ont été révisées et consolidées en une seule politique. Conformément à la *Loi sur les assureurs* (Québec), la nouvelle politique de gestion des comptes de participation sera déposée lors de l'assemblée. Vous trouverez un résumé de cette politique en Annexe A ainsi que des informations sur les principales modifications qui ont été effectuées. La politique sera disponible sur la plateforme lors de la webdiffusion.

## Examen d'autres questions

À la date de ce document d'information, iA Assurance n'est au courant d'aucune modification aux questions discutées ci-dessus ni de toute autre question qui pourrait être soumise à l'assemblée.

## Qui peut voter?

Les personnes qui détiennent, en date du 9 mars 2020, une police avec participation, auront le droit de voter à l'assemblée, mais uniquement sur l'élection d'au moins un tiers des membres du conseil d'administration, le tout conformément à la *Loi sur les assureurs* (Québec). Les porteurs de polices avec participation n'ont droit qu'à une seule voix par personne, nonobstant le nombre de polices avec participations détenues.

En date du 9 mars 2020, le nombre de porteurs de polices avec participation s'élève à 62 377.



Le conseil vous recommande de voter POUR chaque candidat au poste d'administrateur proposé par la Société.

## Comment voter?

Vous pouvez exercer votre droit de vote de l'une des deux façons suivantes :



**Assister à l'assemblée virtuelle et voter par scrutin en ligne**



**Ne pas assister à l'assemblée virtuelle et voter par procuration**



**Assister à l'assemblée virtuelle et voter par scrutin en ligne**

Si vous désirez assister à l'assemblée et y exercer votre droit de vote, vous n'avez qu'à suivre les étapes suivantes le jour de l'assemblée :

- Ouvrir une session à l'adresse <https://www.icastpro.ca/fia200507a>. Nous vous recommandons d'ouvrir une session au moins une heure avant le début de l'assemblée;
- Entrer le numéro de contrôle (voir ci-dessous) et le mot de passe « iA2020 ». (sensible à la casse) OU ouvrir une session à titre d'invité à l'adresse <https://www.icastpro.ca/fia200507b> et remplir ensuite le formulaire en ligne (les invités peuvent assister, mais ne peuvent pas voter).

Votre « numéro de contrôle » correspond au numéro de contrôle situé sur le formulaire de procuration que vous avez reçu.

Vous n'avez pas à remplir le formulaire de procuration qui vous a été transmis si vous voulez voter à l'assemblée.



**Ne pas assister à l'assemblée virtuelle et voter par procuration**

**Les personnes nommées dans le formulaire de procuration des porteurs de polices avec participation sont le président du conseil d'administration et le président et chef de la direction. Ils représenteront les porteurs de polices avec participation. Vous avez le droit de nommer une personne (qui n'a pas à être porteur d'une police avec participation) autre que les personnes désignées dans le formulaire de procuration pour vous représenter à l'assemblée.**

Pour que le droit de vote par procuration soit exercé à l'assemblée annuelle, le formulaire de procuration dûment rempli doit être reçu par les Services aux investisseurs Computershare Inc., au 100, avenue University, 8e étage, Toronto (Ontario) M5J 2Y1, au plus tard le 5 mai 2020 avant 17 heures (heure locale) ou 48 heures avant toute reprise de l'assemblée.

### Sollicitation de procurations

La sollicitation de procurations sera effectuée principalement par la poste. Toutefois, notre direction, nos employés ou des employés de Services aux investisseurs Computershare Inc., notre agent des transferts, pourraient communiquer avec vous par téléphone. Nous pourrions aussi retenir les services d'agents de sollicitation pour nous aider dans le cadre de ce processus. Nous payons tous les frais liés à la sollicitation de procurations.

### Modification de vos instructions de vote

Si vous changez d'avis au sujet de la façon dont vous voulez voter, veuillez noter que vous pourrez modifier votre vote :

- en transmettant une nouvelle procuration en suivant les instructions et le délai mentionnés ci-dessus; ou
- en déposant un document écrit et signé par vous ou par votre mandataire dûment autorisé auprès de la secrétaire de iA Assurance au 1080, Grande Allée Ouest, C.P. 1907, succursale Terminus, Québec (Québec) G1K 7M3 à tout moment, y compris le dernier jour ouvrable qui précède le jour de l'assemblée où la procuration doit servir, ou de toute reprise de celle-ci.

### Comment votera votre fondé de pouvoir

Si vous avez fourni des instructions de vote dans votre formulaire de procuration, votre fondé de pouvoir devra exercer votre droit de vote conformément à vos instructions.

Si vous n'avez pas fourni d'instructions de vote dans votre formulaire de procuration, votre fondé de pouvoir votera POUR l'élection des candidats aux postes d'administrateur représentant les porteurs de polices avec participation.



## **Comment assister à l'assemblée à titre d'invité ?**

---

Vous pouvez assister à l'assemblée par webdiffusion audio en direct à titre d'invité. Vous devrez ouvrir une session à l'adresse <https://www.icastpro.ca/fia200507b> et remplir ensuite le formulaire en ligne. À titre d'invité vous pouvez assister à l'assemblée mais vous ne pouvez pas voter.

L'enregistrement de l'assemblée sera par ailleurs disponible pour réécoute au moins jusqu'à la tenue de la prochaine assemblée. Il sera possible d'y accéder en vous rendant à la section « Relations avec les investisseurs » de notre site Internet ([ia.ca/relationsaveclesinvestisseurs](http://ia.ca/relationsaveclesinvestisseurs)).



# Les candidats aux postes d'administrateur

## Vote majoritaire

Notre *Politique sur l'élection des administrateurs* prévoit qu'un candidat qui se présente au poste d'administrateur lors de l'élection et qui obtient un nombre d'abstentions supérieur au nombre de votes exprimés en sa faveur est tenu de soumettre sa démission au conseil. Dans les 90 jours suivant la date de l'assemblée annuelle au cours de laquelle un administrateur n'a pas obtenu une majorité des votes exprimés sur son élection, le conseil, à l'exclusion de l'administrateur démissionnaire, doit décider s'il accepte ou s'il refuse la démission de l'administrateur. À moins de circonstances exceptionnelles, le conseil accepte la démission.

La Société doit publier sans délai un communiqué de presse qui fait état de la décision du conseil. Si le conseil refuse la démission, les motifs de cette décision seront exposés dans le communiqué de presse. Dans le cas contraire, la démission prendra effet dès son acceptation par le conseil et le poste sera pourvu en conformité avec le règlement intérieur de la Société. Cette politique ne s'applique pas à l'égard d'un administrateur qui n'est pas recommandé par le conseil lors d'une élection contestée.

## Voici les candidats aux postes d'administrateur

Dans les pages qui suivent, nous vous présentons les candidats aux postes d'administrateur pour la prochaine année.

Le tableau ci-dessous indique les candidats aux postes d'administrateur représentant les porteurs de polices avec participation ainsi que ceux qui seront élus par l'unique porteur d'actions ordinaires de iA Assurance.

Candidats aux postes d'administrateur à être élus par les porteurs de polices avec participation	Candidats aux postes d'administrateur à être élus par l'unique porteur d'actions ordinaires
Agathe Côté	Benoit Daignault
Claude Lamoureux	Nicolas Darveau-Garneau
Danielle G. Morin	Emma K. Griffin
Louis Têtu	Ginette Maillé
	Jacques Martin
	Monique Mercier
	Marc Poulin
	Denis Ricard

L'unique porteur d'actions ordinaires de iA Assurance, iA Société financière, a l'intention de voter en faveur de l'élection de chacun des candidats à être élus par l'unique porteur d'actions ordinaires.

## Agathe Côté



**B. Sc. écon., M. Sc. écon.,  
IAS.A**

**Âge : 61 ans**

**Lieu de résidence :  
Ottawa (Ontario)  
Canada**

Administratrice depuis mai 2016  
Indépendante

A obtenu 95,53 %  
de votes POUR  
de la part des porteurs de polices  
avec participation lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Agathe Côté a occupé le poste de sous-gouverneure à la Banque du Canada de 2010 jusqu'à son départ à la retraite en 2016. Avec les autres membres du conseil de direction, madame Côté partageait la responsabilité des décisions touchant la politique monétaire et la stabilité du système financier, ainsi que de la formulation de l'orientation stratégique de la Banque. Madame Côté a débuté à la Banque en 1982 en tant qu'économiste. Après avoir occupé divers postes qui comportaient des responsabilités de plus en plus importantes, elle a été nommée sous-chef du Département des études monétaires et financières en 2000, puis sous-chef du Département des marchés financiers en 2001. Madame Côté a été nommée chef du Département des analyses de l'économie canadienne en 2003 et conseillère du gouverneur en 2008. Elle a été membre d'office suppléant du conseil d'administration de la Société d'assurance-dépôts du Canada de 2010 à 2013. Elle a également été membre d'office du conseil d'administration du Centre interuniversitaire de recherche en analyse des organisations (CIRANO) et a fait partie du comité consultatif sur les comptes nationaux de Statistique Canada. Madame Côté a fait ses études en économie à l'Université de Montréal, où elle a obtenu un baccalauréat en 1981 et une maîtrise en 1983. Madame Côté est détentrice du titre Institut des administrateurs de sociétés, Administratrice.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	10/10	100 %	s. o.
Comité de placements	7/7	100 %	
Comité d'audit	5/5	100 %	

### Principales expertises

- Domaines d'affaires
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion de risques
- Gouvernance d'entreprise

## Benoit Daignault



**B.A.A., CFA**

**Âge : 56 ans**

**Lieu de résidence :  
Ottawa (Ontario)  
Canada**

Administrateur depuis mai 2019  
Indépendant

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Benoit Daignault est administrateur de sociétés. Il a été président et chef de la direction de EDC entre février 2014 et février 2019. Avant cette nomination, M. Daignault a occupé le poste de premier vice-président, Financement et Investissements, après avoir exercé les fonctions de premier vice-président, Développement des affaires. Avant son arrivée à EDC en 2004, M. Daignault a travaillé pendant plus de dix ans chez General Electric Capital, où il a exercé des fonctions à responsabilités croissantes, tant au Canada qu'aux États-Unis. M. Daignault est titulaire d'un baccalauréat en administration des affaires de HEC Montréal et possède le titre d'analyste financier agréé (CFA). Il a complété le programme Proteus de la London Business School et le Senior Executive Program de l'Université Columbia. Il siège présentement au conseil d'administration du Conference Board du Canada.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	7/7 <sup>(1)</sup>	100 %	s. o.
Comité de placements	4/5 <sup>(1)</sup>	80 %	
Comité des ressources humaines et de rémunération	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %	

### Principales expertises

- Gestion de grandes sociétés
- Fonctions à caractère financier
- Domaines d'affaires
- Fonctions de gestion du talent

<sup>(1)</sup> Monsieur Daignault est membre du conseil d'administration, du comité de placements et du comité des ressources humaines et de rémunération depuis le 9 mai 2019.

## Nicolas Darveau-Garneau



**B. Math., MBA**

**Âge : 51 ans**

**Lieu de résidence :  
Los Gatos  
(Californie) É.-U.**

Administrateur depuis mai 2018  
Indépendant

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Nicolas Darveau-Garneau est Stratège en chef chez Google Search. Il était au préalable directeur des ventes chez Google, en charge d'une division de 1,2 milliard de dollars. Il a débuté chez Google en tant que directeur du bureau de Montréal. Avant Google, monsieur Darveau-Garneau était entrepreneur Internet, consultant et investisseur. Depuis 1995, il a été cofondateur de nombreuses sociétés Internet, notamment Imix.com, BigDeal et Liquor.com, société pour laquelle il est administrateur depuis sa création en 2008. Monsieur Darveau-Garneau est aussi un investisseur providentiel à Silicon Valley en Californie. Il a été analyste d'affaires chez McKinsey & Co. à Montréal et analyste sénior chez Sanford C. Bernstein & Co., LLC à New York. Il est spécialisé dans le marketing et le développement de produits Internet. Il détient un MBA avec distinction de la Harvard Business School et un diplôme de mathématique de l'Université de Waterloo. Depuis 2012, il a été administrateur de plusieurs sociétés sans but lucratif.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices	
Conseil d'administration	10/10	100 %	Groupe TMX Limitée	2018 –
Comité des ressources humaines et de rémunération	4/4	100 %		

### Principales expertises

- Fonctions de vente, distribution et expérience client
- Fonctions de gestion du talent
- Domaines d'affaires
- Fonctions de gestion des technologies de l'information

## Emma K. Griffin



**B.A. (Oxon), M.A. (Oxon)**

**Âge : 47 ans**

**Lieu de résidence :  
Henley on Thames,  
Oxfordshire,  
Royaume-Uni**

Administratrice depuis novembre 2016

Indépendante

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Emma K. Griffin est, depuis novembre 2017, administratrice de Claridge Inc., une société d'investissement privée. Depuis janvier 2020, elle est également administratrice de Solotech, une organisation qui offre des services en audiovisuel et en technologies du divertissement. En février 2020, elle a rejoint le conseil d'administration de St. James's Place Plc, un gestionnaire de patrimoine FTSE 100. De décembre 2015 à novembre 2018, elle a été administratrice et conseillère stratégique de Golder Associés, une organisation mondiale qui offre des services en matière d'environnement. De janvier 2016 à juin 2019, madame Griffin a également été administratrice de Aimia inc. De janvier 2014 à juin 2015, elle a été directrice générale et cofondatrice de Refined Selection Limited, une société de portefeuille mise sur pied pour investir dans le secteur des services professionnels et du recrutement. De 2002 à 2013, madame Griffin a été associée fondatrice de Oriel Securities, une maison de courtage de base reconnue pour son indépendance et ses conseils avisés, qui a été vendue à Stifel Financial Corp. à l'été 2014. Madame Griffin était également, jusqu'en novembre 2016, présidente du conseil d'administration du Catalyst Club de Cancer Research UK, une organisation novatrice qui vise à recueillir des fonds pour la recherche sur la médecine personnalisée. Elle est détentrice d'une maîtrise de l'Université d'Oxford.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices	
Conseil d'administration	10/10	100 %	St. James's Place PLC	2020 –
Comité de placements (présidente)	7/7	100 %	Aimia Inc.	2016 – 2019
Comité des ressources humaines et de rémunération	4/4	100 %		

### Principales expertises

- Fonctions à caractère financier
- Gestion de grandes sociétés
- Gouvernance d'entreprise
- Fonctions de gestion de risques

## Claude Lamoureux



**B.A., B. Comm., FSA, IAS.A,  
F.ICD**

**Âge : 77 ans**

**Lieu de résidence :  
Montréal (Québec)  
Canada**

Administrateur depuis mai 2010  
Indépendant

A obtenu 91,36 %  
de votes POUR  
de la part des porteurs de polices  
avec participation lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Claude Lamoureux était, jusqu'à sa retraite en 2007, président et chef de la direction du Régime de retraite des enseignantes et des enseignants de l'Ontario. Actuaire de profession, il avait été nommé à ce poste en 1990. Auparavant, il a été dirigeant de La Métropolitaine au Canada et aux États-Unis pendant 25 ans. Il est administrateur de Home Capital Group Inc. et a été cofondateur et membre du conseil de la Coalition canadienne pour une bonne gouvernance. Il a également été administrateur de nombreuses sociétés dont, notamment, Northumbrian Water Group, Domtar et Xstrata (maintenant Glencore). Monsieur Lamoureux détient un baccalauréat ès arts de l'Université de Montréal et un baccalauréat en sciences commerciales de l'Université Laval. Il est membre de la Society of Actuaries ainsi que Fellow de l'Institut des administrateurs de sociétés.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	10/10	100 %	Home Capital Group Inc. 2017 –
Comité de placements	6/7	86 %	Technologies Orbite Inc. (anciennement Orbite Aluminae inc.) 2013 –
Comité de gouvernance et d'éthique	4/4	100 %	Aliments Maple Leaf inc. 2008 – 2016

### Principales expertises

- Gestion de grandes sociétés
- Gouvernance d'entreprise
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion du talent

## Ginette Maillé



**B.A.A., CPA, CA, IAS. A**

**Âge : 57 ans**

**Lieu de résidence :  
Montréal (Québec)  
Canada**

Administratrice depuis juillet 2019  
Indépendante

Ginette Maillé est au service d'Aéroports de Montréal depuis avril 2017 à titre de vice-présidente, Finances, administration, et chef de la direction financière. Madame Maillé possède plus de 30 ans d'expérience financière, opérationnelle et stratégique au sein d'entreprises en démarrage et de grandes entreprises, privées et cotées en bourse (TSX et NASDAQ), œuvrant à l'échelle nationale et internationale. Elle a notamment été 14 ans à l'emploi de Pages Jaunes Limitée, où elle a occupé le poste de vice-présidente et chef de la comptabilité pour ensuite être promue au poste de première vice-présidente et chef de la direction financière. Comptable professionnelle agréée, madame Maillé détient un baccalauréat en sciences comptables de Université du Québec à Montréal. Elle a siégé au conseil d'administration du Financial Executives International Canada (Chapitre du Québec) de 2014 à 2017. Elle siège actuellement au conseil d'administration de la fondation Le Chaînon.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	6/6 <sup>(1)</sup>	100 %	s. o.
Comité d'audit	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %	

### Principales expertises

- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion de risques
- Gouvernance d'entreprise
- Fonctions de gestion des technologies de l'information

<sup>(1)</sup> Madame Maillé est membre du conseil d'administration et du comité d'audit depuis le 9 juillet 2019.

## Jacques Martin



**B. Comm., LL. B., MBA, IDP-C**

**Président du conseil**

**Âge : 64 ans**

**Lieu de résidence :  
Larchmont  
(New York) É.-U.**

Administrateur depuis janvier 2011  
Indépendant

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Jacques Martin est le président du conseil depuis septembre 2018. Administrateur de sociétés, il est actuellement membre du conseil d'administration de RGA Compagnie de réassurance-vie du Canada. Il a travaillé pendant 17 ans chez Goldman Sachs à Londres et à New York où, au moment de son départ en 2003, il occupait le poste de directeur général et de chef de la division des actions internationales. De 2004 à 2008, il était vice-président principal, Actions internationales, à New York, pour la Caisse de dépôt et placement du Québec. Il détient un baccalauréat en commerce de l'Université McGill et un baccalauréat en droit de l'Université de Montréal. Monsieur Martin détient également une maîtrise en administration des affaires (MBA) et un certificat en gouvernance corporative, tous deux de l'INSEAD. Il est membre du Barreau du Québec.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration (président)	10/10	100 %	s. o.
Comité de gouvernance et d'éthique (président)	4/4	100 %	
Comité des ressources humaines et de rémunération	4/4	100 %	

### Principales expertises

- Domaines d'affaires
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion du talent
- Responsabilité sociétale et développement durable



## Monique Mercier



**LL. B., M. Phil., Ad. E.**

**Âge : 63 ans**

**Lieu de résidence :  
Vancouver  
(Colombie-Britannique)  
Canada**

Administratrice depuis mai 2019  
Indépendante

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Monique Mercier est administratrice de sociétés. Au cours de sa carrière, elle a occupé plusieurs fonctions exécutives dans l'industrie des télécommunications et de la technologie. De 2014 jusqu'à son départ à la retraite en décembre 2018, elle a occupé le poste de vice-présidente à la direction, Affaires corporatives, chef des services juridiques et de la gouvernance chez TELUS. Elle était responsable des affaires juridiques et réglementaires, des relations gouvernementales, des médias, de l'immobilier et du développement durable. Elle a commencé sa carrière chez Stikeman Elliott en tant qu'avocate en fiscalité en 1984. Elle a ensuite travaillé chez BCE et Bell Canada International avant de passer chez Emergis en 1999, qui a été acquise par TELUS en 2008. Madame Mercier est titulaire d'un diplôme de la faculté de droit de l'Université de Montréal et d'une maîtrise en sciences politiques de l'Université d'Oxford, où elle a reçu la prestigieuse bourse du Commonwealth. En juin 2018, madame Mercier a reçu le prix d'excellence pour l'ensemble de ses réalisations lors de la remise des Prix des conseillers juridiques du Canada. En 2016, elle a été désignée « femme de l'année » par l'organisme Les Femmes en communications et technologie (FCT). En 2015, elle a fait son entrée dans le Temple de la renommée des 100 Canadiennes les plus influentes du Réseau des femmes exécutives. En 2002, elle a eu l'honneur de recevoir la Médaille du jubilé d'or de la reine Elizabeth II en tant que femme d'affaires canadienne ayant fait une contribution exemplaire au Canada dans son ensemble. Madame Mercier fait partie du Conseil des fiduciaires de la Fiducie des Leaders juridiques pour la diversité. Elle siège notamment au conseil d'administration de la Banque du Canada, d'Innergex énergies renouvelables inc. et d'Alamos Gold Inc. Elle redonne à la communauté par son implication au niveau des conseils d'administration de la Société canadienne de recherche sur le cancer et de la Fondation pour la recherche en chirurgie thoracique de Montréal.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	6/7 <sup>(1)</sup>	86 %	Alamos Gold inc. 2019 –
Comité d'audit	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %	Innergex énergie renouvelable inc. 2015 –
Comité de gouvernance et d'éthique	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %	Stornoway Diamond Corporation 2011 – 2015

### Principales expertises

- Gestion de grandes sociétés
- Fonctions légales et réglementaires
- Fonctions de gestion du talent
- Gouvernance d'entreprise

<sup>(1)</sup> Madame Mercier est membre du conseil d'administration, du comité d'audit et du comité de gouvernance et d'éthique depuis le 9 mai 2019.

## Danielle G. Morin



**B. Sc., IAS.A**

**Âge : 64 ans**

**Lieu de résidence :  
Longueuil (Québec)  
Canada**

Administratrice depuis mai 2014  
Indépendante

A obtenu 96,97 %  
de votes POUR  
de la part des porteurs de polices  
avec participation lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Danielle G. Morin possède plus de 35 ans d'expérience dans plusieurs secteurs liés aux services financiers. Elle a travaillé à la Sun Life du Canada, Compagnie d'assurance-vie, de 1977 à 1990, et à La Compagnie Laurentienne-Impériale, de 1990 à 1994, où elle a été première vice-présidente et chef de l'exploitation. Elle a ensuite travaillé au sein du Groupe Desjardins dans les domaines des fonds communs de placement et des rentes collectives avant de se joindre en 1999 à Canagex inc., une filiale de placement du Groupe Desjardins, à titre de vice-présidente, Finances et exploitation. En 2001, elle s'est jointe à l'Office d'investissement des régimes de pensions du secteur public en tant que première vice-présidente responsable des opérations financières. Madame Morin a occupé le poste de première vice-présidente, Distribution et service à la clientèle à Investissements Standard Life inc. de 2006 à 2013. Madame Morin a également été administratrice d'ASSURIS, d'Investissements Standard Life inc. et de la Fondation de l'Université Laval. Depuis 2017, elle siège au conseil d'administration de l'Université Laval. Elle est diplômée de l'Institut des administrateurs de sociétés et a obtenu son baccalauréat en sciences actuarielles à l'Université Laval. Elle est devenue Fellow de l'Institut canadien des actuaires en 1980.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	10/10	100 %	s. o.
Comité d'audit (présidente)	5/5 <sup>(1)</sup>	100 %	
Comité de gouvernance et d'éthique	4/4	100 %	

### Principales expertises

- Domaines d'affaires
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de vente, distribution et expérience client
- Fonctions de gestion de risques

<sup>(1)</sup> Madame Morin a été nommée présidente du comité d'audit le 9 mai 2019.

## Marc Poulin



**B. Sc., MBA**

**Âge : 58 ans**

**Lieu de résidence :  
Montréal (Québec)  
Canada**

Administrateur depuis mai 2018  
Indépendant

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Marc Poulin agit actuellement à titre d'administrateur de sociétés. Monsieur Poulin a été gestionnaire de très haut niveau dans l'industrie de l'alimentation au Canada. Au cours de ses 19 dernières années chez Sobeys Inc., il a occupé successivement les fonctions de vice-président, achat et mise en marché, vice-président exécutif et directeur général adjoint (Québec), président des opérations pour le Québec et, de 2012 à 2016, président et chef de la direction. Il a également agi à titre de président et chef de la direction de Empire Company Limited de 2012 à 2016. Antérieurement, monsieur Poulin a occupé des postes stratégiques de vice-président chez Groupe Vie Desjardins-Laurentienne et chez Culinar. Monsieur Poulin est membre du conseil d'administration de la Fondation de l'Institut de cardiologie de Montréal. Il est également administrateur et membre du comité d'audit de Quincaillerie Richelieu Itée et administrateur et membre du comité de ressources humaines de Groupe Sportscene Inc. Il détient un baccalauréat en sciences actuarielles de l'Université Laval et un MBA de la J.L. Kellogg Graduate School of Management d'Evanston (Illinois).

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices	
Conseil d'administration	10/10	100 %	Groupe Sportscene Inc.	2018 –
Comité d'audit	5/5	100 %	Quincaillerie Richelieu Itée	2013 –
Comité de placements	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %	Empire Company Limited	2012 – 2016
Comité des ressources humaines et de rémunération (président)	2/2 <sup>(1)</sup>	100 %		

### Principales expertises

- Gestion de grandes sociétés
- Fonctions de vente, distribution et expérience client
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion du talent

<sup>(1)</sup> Monsieur Poulin est membre du comité des ressources humaines et de rémunération depuis le 9 mai 2019 et a cessé d'être membre du comité de placements à cette même date.

## Denis Ricard



**B. Sc., FSA, FICA**

**Âge : 58 ans**

**Lieu de résidence :  
Pont-Rouge (Québec)  
Canada**

Administrateur depuis  
septembre 2018  
Non indépendant (direction)

A obtenu 100 %  
de votes POUR  
de la part de l'unique porteur  
d'actions ordinaires lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Denis Ricard est président et chef de la direction de la Société, poste qu'il occupe depuis le 1<sup>er</sup> septembre 2018. Monsieur Ricard a commencé sa carrière au sein de la Société en 1985 et y a occupé plusieurs postes. En 2003, il obtient le poste de vice-président, Marketing, puis en mars 2004, on lui attribue le poste de vice-président principal et actuaire en chef, poste qu'il occupera jusqu'en avril 2010. Il devient alors vice-président principal, Développement des affaires. En 2015, il est promu au poste de vice-président exécutif, Assurance et rentes individuelles, qu'il occupera jusqu'en novembre 2017, où il devient chef de l'exploitation. Monsieur Ricard est également administrateur de certaines filiales de la Société, notamment de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Monsieur Ricard a obtenu un baccalauréat en sciences actuarielles de l'Université Laval en 1985 et, en 1988, il a reçu le titre de Fellow de l'Institut canadien des actuaires et de la Society of Actuaries. Il est aussi membre du conseil d'administration de l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP) et président de son chapitre au Québec.

Depuis de nombreuses années, M. Ricard est très impliqué dans la communauté. Il est membre du cabinet de campagne de la Fondation CERVO, qui soutient notamment les soins en santé mentale et la recherche en neurosciences. Il agit aussi en tant que président d'honneur pour différents événements ou campagnes philanthropiques.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices
Conseil d'administration	10/10	100 %	s. o.

### Principales expertises

- Domaines d'affaires
- Gestion de grandes sociétés
- Fonctions à caractère financier
- Fonctions de gestion du talent

## Louis Têtu



**B. Ing.**

**Âge : 55 ans**

**Lieu de résidence :  
Québec (Québec)  
Canada**

Administrateur depuis mai 2016  
Indépendant

A obtenu 92,77 %  
de votes POUR  
de la part des porteurs de polices  
avec participation lors de  
l'assemblée annuelle 2019

Louis Têtu est président, chef de la direction et membre du conseil d'administration de Coveo Solutions inc., une société de logiciels d'expérience client par intelligence artificielle. Il a cofondé Taleo Corporation, une société qui a été acquise par Oracle en 2012, et il y a occupé le poste de président du conseil et chef de la direction de la création de l'entreprise en 1999 jusqu'à 2007. Avant de travailler chez Taleo Corporation, monsieur Têtu a été président de Baan Supply Chain Solutions, une société internationale de logiciels de gestion intégrée d'entreprises. Monsieur Têtu détient un diplôme en ingénierie mécanique de l'Université Laval. Il a notamment été honoré en 1997 par l'Université Laval pour sa remarquable contribution sociale et ses réalisations en affaires. Il a été lauréat du prix de l'entrepreneur de l'année en 2006, décerné par la firme Ernst & Young, dans la catégorie des entreprises de technologie et de communication. Monsieur Têtu siège au conseil d'administration de Alimentation Couche-Tard inc. depuis 2019, et est également président du conseil d'administration de Solutions Petal inc., un développeur de plates-formes sociales pour le secteur médical. Il a aussi siégé au conseil d'administration de l'Entraide Assurance-vie, une société mutuelle d'assurance, de 1998 jusqu'à 2009, moment où cette société a été acquise par L'Union-Vie, Compagnie mutuelle d'assurance, et au conseil d'administration d'Aéroport de Québec inc. de 2013 à 2019.

Membre du conseil/des comités	Présence		Membre de conseils de sociétés ouvertes au cours des cinq derniers exercices	
Conseil d'administration	8/10	80 %	Alimentation Couche-Tard inc.	2019 –
Comité de gouvernance et d'éthique	3/4	75 %		

### Principales expertises

- Fonctions de gestion des technologies de l'information
- Fonctions de gestion du talent
- Fonctions de vente, distribution et expérience client
- Gestion de grandes sociétés

## Compétences et expertises des membres du conseil d'administration

Les candidats aux postes d'administrateur présentent une large gamme de compétences et d'expertises qui répondent à nos besoins. Annuellement, le comité de gouvernance et d'éthique s'assure que ces candidats possèdent dans leur ensemble une expérience et un savoir-faire étendus de manière à ce que le conseil soit capable de remplir son mandat de façon efficace.

La grille ci-dessous montre les diverses compétences et expertises des administrateurs qui sont essentielles à nos activités.

Profil de compétences du conseil	Agathe Côté	Benoit Daignault	Nicolas Darveau-Garneau	Emma K. Griffin	Claude Lamoureux	Ginette Maillé	Jacques Martin	Monique Mercier	Danielle G. Morin	Marc Poulin	Denis Ricard	Louis Tétu
<b>1. Domaines d'affaires</b> – Connaissance d'un ou plusieurs des marchés au sein desquels la Société évolue, incluant les services financiers, la vente et la distribution de produits financiers, la gestion de patrimoine, l'immobilier et les marchés financiers internationaux.	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>	
<b>2. Compétences-clés</b> – Expérience d'affaires dans un ou plusieurs des domaines suivants :  — <b>Gestion de grandes sociétés</b> : compétence dans la gestion de grandes sociétés (publiques ou hautement réglementées), la planification stratégique, le développement et la transformation organisationnelle (expérience de PDG ou similaire);  — <b>Gouvernance d'entreprise</b> : compétence en ce qui a trait aux pratiques de gouvernance des grandes sociétés.												
	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>		<input checked="" type="radio"/>

## Profil de compétences du conseil

### 3. Expertises fonctionnelles –

Expertise dans une ou plusieurs des fonctions suivantes :

- Fonctions à caractère financier : expertise en matière de finance, comptabilité, actuariat, placements ou investissements;
- Fonctions de gestion du talent : expertise en matière de développement organisationnel, rémunération, développement du leadership, gestion du talent et planification de la relève;
- Fonctions de vente, distribution et expérience client : expertise de la vente, de la distribution et de la relation entreprise/client;
- Fonctions de gestion des technologies de l'information : expertise en matière de stratégie numérique, services en ligne, gestion de l'information et sécurité de l'information numérique;
- Fonctions légales et réglementaires : expertise en matière de régimes juridiques complexes et des relations gouvernementales dans des industries hautement réglementées;
- Fonctions de gestion de risques : expertise dans l'identification, l'évaluation ainsi que l'atténuation et la surveillance des risques et contrôles y afférant;
- Responsabilité sociétale et développement durable : expérience des pratiques en matière de responsabilité sociétale d'entreprise, de développement durable et des incidences sur les diverses parties prenantes.

	Agathe Côté	Benoit Daignault	Nicolas Darveau-Garneau	Emma K. Griffin	Claude Lamoureux	Ginette Maillé	Jacques Martin	Monique Mercier	Danielle G. Morin	Marc Poulin	Denis Ricard	Louis Tétu
— Fonctions à caractère financier : expertise en matière de finance, comptabilité, actuariat, placements ou investissements;	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	
— Fonctions de gestion du talent : expertise en matière de développement organisationnel, rémunération, développement du leadership, gestion du talent et planification de la relève;		○	○		○		○	○		○	○	○
— Fonctions de vente, distribution et expérience client : expertise de la vente, de la distribution et de la relation entreprise/client;			○	○					○	○	○	○
— Fonctions de gestion des technologies de l'information : expertise en matière de stratégie numérique, services en ligne, gestion de l'information et sécurité de l'information numérique;			○			○						○
— Fonctions légales et réglementaires : expertise en matière de régimes juridiques complexes et des relations gouvernementales dans des industries hautement réglementées;	○						○	○				
— Fonctions de gestion de risques : expertise dans l'identification, l'évaluation ainsi que l'atténuation et la surveillance des risques et contrôles y afférant;	○			○	○	○	○		○	○	○	
— Responsabilité sociétale et développement durable : expérience des pratiques en matière de responsabilité sociétale d'entreprise, de développement durable et des incidences sur les diverses parties prenantes.				○		○	○	○				

# La rémunération des administrateurs

À l'exception du président et chef de la direction, qui ne reçoit aucune rémunération à titre d'administrateur pour sa participation aux réunions du conseil d'administration ou aux réunions des comités du conseil, les administrateurs reçoivent la rémunération indiquée dans le tableau ci-dessous.

La rémunération des administrateurs est versée à ces derniers en espèces ou en unités d'actions différées (« **UAD** »), à leur gré. S'ils désirent recevoir le tout ou une partie de leur rémunération en UAD, les administrateurs doivent en aviser la Société avant le 31 mai d'une année donnée, à défaut de quoi, la rémunération sera payée en espèces. Ce choix s'applique à la période de 12 mois commençant le 1<sup>er</sup> juin de cette même année et se terminant le 31 mai de l'année suivante. Une UAD est une écriture comptable correspondant à la valeur des actions ordinaires portée au crédit d'un compte au nom de l'administrateur et payable en espèces à une date déterminée après le départ de l'administrateur du conseil.

Le tableau à la page suivante présente la rémunération totale versée aux administrateurs pour les services qu'ils ont fournis à iA Société financière inc. et à iA Assurance en 2019. La rémunération est répartie également entre les deux sociétés.

Voici les différents éléments de la rémunération des membres du conseil et de ses comités pour l'année 2019 :

	Rémunération (\$)
Honoraires annuels fixes du président du conseil	220 000
Honoraires annuels fixes des administrateurs <sup>(1)</sup>	100 000
<b>Honoraires annuels additionnels des présidents des comités<sup>(2)</sup></b>	
Comité d'audit	25 000
Comité de placements	25 000
Comité des ressources humaines et de rémunération	25 000
Comité de gouvernance et d'éthique	25 000
<b>Honoraires annuels additionnels des membres des comités<sup>(2)</sup></b>	
Comité d'audit	15 000
Comité de placements	15 000
Comité des ressources humaines et de rémunération	15 000
Comité de gouvernance et d'éthique	15 000
Jeton de présence aux réunions du conseil ou d'un comité si plus de 2 réunions additionnelles (non prévues au calendrier approuvé par les administrateurs) par année <sup>(3)</sup>	1 500 si en personne 1 000 si au téléphone
Jeton de présence pour prestation particulière hors réunions sur approbation du président du conseil	1 500
Allocation de déplacement <sup>(4)</sup>	1 500

<sup>(1)</sup> Autres que le président du conseil.

<sup>(2)</sup> Le président du conseil ne reçoit pas ces honoraires.

<sup>(3)</sup> Si une réunion s'étale sur une période de deux jours, un jeton de présence est payé pour chacune des journées.

<sup>(4)</sup> S'applique à un administrateur qui est domicilié en dehors des provinces du Québec et de l'Ontario pour assister à une ou à des réunions du conseil et/ou des comités du conseil au Québec.



Les administrateurs ont aussi droit au remboursement des frais engagés pour assister aux réunions du conseil ou aux réunions des comités. Les administrateurs autres que le président et chef de la direction ne touchent pas de prestations de retraite et ne sont pas admissibles aux options d'achat d'actions.

**Denis Ricard, président et chef de la direction de la Société, ne reçoit aucune rémunération pour sa fonction d'administrateur de la Société.**

La Société et iA Société financière inc. ont établi une police d'assurance collective qui garantit à chaque administrateur indépendant en fonction une assurance vie de 20 000 \$ sans frais et à chaque administrateur indépendant qui quitte ces conseils d'administration, après dix ans de service, une assurance vie de 10 000 \$, également sans frais.

La rémunération totale versée aux administrateurs relativement à l'exercice terminé le 31 décembre 2019 est la suivante :

	Honoraires <sup>(1)</sup> touchés en espèces	Honoraires <sup>(1)</sup> touchés sous forme d'UAD	Pourcentage pris sous forme d'UAD	Total
	\$	\$	%	\$
Jocelyne Bourgon <sup>(2)</sup>	0	4 637	100	4 637
Robert Coallier	50 054	0	0	50 054
Agathe Côté	47 417	88 083	65	135 500
Benoit Daignault	41 483	44 888	52	86 371
Nicolas Darveau-Garneau	0	123 500	100	123 500
Emma K. Griffin	140 400	15 600	10	156 000
Michael Hanley	25 027	25 027	50	50 054
Claude Lamoureux	0	134 000	100	134 000
Ginette Maillé	58 027	0	0	58 027
Jacques Martin	240 500	0	0	240 500
Monique Mercier	8 038	80 333	91	88 371
Danielle G. Morin	140 452	0	0	140 452
Marc Poulin	90 892	48 559	35	139 451
Denis Ricard	0	0	0	0
Mary C. Ritchie	45 616	0	0	45 616
Louis Têtu	0	116 500	100	116 500
<b>Total</b>	<b>887 906</b>	<b>681 127</b>		<b>1 569 033</b>

(1) Comprend les jetons de présence, s'il y a lieu, et les allocations de déplacement, mais n'inclut pas le remboursement des dépenses.

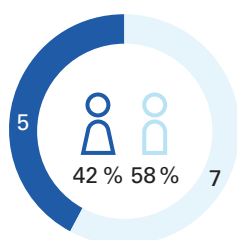
(2) Madame Jocelyne Bourgon a cessé d'être administratrice le 15 janvier 2019.

# Le conseil d'administration et ses comités

Au 31 décembre 2019

**11** de nos 12 administrateurs sont indépendants

La diversité favorise la pluralité d'idées et d'opinions



Moyenne d'âge :

**59 ans**

Taux de participation aux réunions du conseil et des comités :

Moyenne de la durée des mandats :

**3,42 ans**

Conseil :	Comités :
<b>94 %</b>	<b>92 %</b>

## Réunions du conseil d'administration et de ses comités

Le tableau ci-dessous indique le nombre de réunions qu'a tenu le conseil et ses comités en 2019 de même que la participation globale des administrateurs à ces réunions.

	Réunions	Présences
Conseil d'administration	10	94 %
Comité d'audit	5	96 %
Comité des ressources humaines et de rémunération	4	90 %
Comité de gouvernance et d'éthique	4	90 %
Comité de placements	7	93 %
<b>Nombre de réunions</b>	<b>30</b>	<b>93 %</b>

## Composition des comités

Le tableau ci-dessous indique la composition des différents comités en date du 9 mars 2020.

	Comité d'audit	Comité des ressources humaines et de rémunération	Comité de gouvernance et d'éthique	Comité de placements
Agathe Côté	○			○
Benoit Daignault		○		○
Nicolas Darveau-Garneau		○		
Emma K. Griffin		○		○ (présidente)
Claude Lamoureux			○	○
Ginette Maillé	○			
Jacques Martin <sup>(1)</sup>		○	○ (président)	
Monique Mercier	○		○	
Danielle G. Morin	○ (présidente)		○	
Marc Poulin	○	○ (président)		
Denis Ricard				
Louis Têtu			○	

(1) En tant que président du conseil d'administration, monsieur Martin est membre d'office de tous les comités.

## Présences aux réunions des administrateurs

Le tableau ci-dessous présente un relevé des présences des administrateurs<sup>(1)</sup> aux réunions du conseil d'administration et de ses comités.

Nom de l'administrateur	Conseil d'administration		Comité d'audit		Comité des ressources humaines et de rémunération		Comité de gouvernance et d'éthique		Comité de placements		Total
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	
Robert Coallier <sup>(2)</sup>	3/4	75	—	—	1/2	50	1/2	50	—	—	63
Agathe Côté	10/10	100	5/5	100	—	—	—	—	7/7	100	100
Benoit Daignault <sup>(3)</sup>	7/7	100	—	—	2/2	100	—	—	4/5	80	93
Nicolas Darveau-Garneau	10/10	100	—	—	4/4	100	—	—	—	—	100
Emma K. Griffin	10/10	100	—	—	4/4	100	—	—	7/7	100	100
Michael Hanley <sup>(2)</sup>	2/4	50	2/3	67	1/2	50	—	—	—	—	56
Claude Lamoureux	10/10	100	—	—	—	—	4/4	100	6/7	86	95
Ginette Maillé <sup>(4)</sup>	6/6	100	2/2	100	—	—	—	—	—	—	100
Jacques Martin <sup>(5)</sup>	10/10	100	—	—	4/4	100	4/4	100	—	—	100
Monique Mercier <sup>(3)</sup>	6/7	86	2/2	100	—	—	2/2	100	—	—	91
Danielle G. Morin	10/10	100	5/5	100	—	—	4/4	100	—	—	100
Marc Poulin <sup>(6)</sup>	10/10	100	5/5	100	2/2	100	—	—	2/2	100	100
Denis Ricard	10/10	100	—	—	—	—	—	—	—	—	100
Mary C. Ritchie <sup>(2)</sup>	3/4	75	3/3	100	—	—	—	—	—	—	86
Louis Têtu	8/10	80	—	—	—	—	3/4	75	—	—	79
<b>Présences aux réunions</b>	<b>115/122</b>	<b>94</b>	<b>24/25</b>	<b>96</b>	<b>18/20</b>	<b>90</b>	<b>18/20</b>	<b>90</b>	<b>26/28</b>	<b>93</b>	<b>93</b>

<sup>(1)</sup> Madame Jocelyne Bourgon a cessé d'être administratrice le 15 janvier 2019, soit avant la tenue des réunions pour l'année 2019.

<sup>(2)</sup> Monsieur Robert Coallier, monsieur Michael Hanley et madame Mary C. Ritchie ont cessé d'être administrateurs le 9 mai 2019.

<sup>(3)</sup> Monsieur Benoit Daignault et madame Monique Mercier sont devenus administrateurs le 9 mai 2019.

<sup>(4)</sup> Madame Ginette Maillé est devenue administratrice le 9 juillet 2019.

<sup>(5)</sup> Monsieur Martin est membre d'office de tous les comités. Il a assisté à toutes les réunions.

<sup>(6)</sup> Monsieur Marc Poulin est membre du comité des ressources humaines et de rémunération depuis le 9 mai 2019 et a cessé d'être membre du comité de placements à cette même date.

# ANNEXE A – Résumé de la *Politique de gestion des comptes de participation pour les contrats émis ou pris en charge avant le 13 juin 2019*

La *Politique de gestion des comptes de participation pour les contrats émis ou pris en charge avant le 13 juin 2019* (la « **Politique** ») définit les principes clés et les méthodes régissant la gestion des comptes de participation liés aux contrats participants émis ou pris en charge avant le 13 juin 2019, par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (la « **Société** »).

## Comptes de participation

Les contrats participants sont répartis entre les trois comptes suivants :

### **1. Compte de participation pour l'Industrielle Alliance Pacifique, Assurance et services financiers inc. (« iAP ») :**

- Le compte de participation qui existait à l'iAP, avant l'acquisition de celle-ci par la Société;
- Ce compte est divisé en trois sous-comptes :
  - un sous-compte pour les contrats participants qui existaient à la North West Life Insurance Company of Canada (la « **North West** »);
  - deux sous-comptes (« **Fidelity** » et « **Founders** ») pour les contrats participants qui existaient à la Seaboard Life Insurance Company (la « **Seabord** »);

### **2. Compte de participation pour la Nationale du Canada, Compagnie d'Assurance-Vie (la « Nationale Vie ») :**

- Le compte de participation qui existait à la Nationale Vie, avant l'acquisition de celle-ci par la Société;

### **3. Compte de participation prétransformation :**

- Le compte de participation pour les contrats participants émis par la Société, avant sa démutualisation;

Tous ces comptes constituent des blocs fermés aux nouvelles affaires.

Chacun de ces comptes et sous-comptes, à l'exception du Compte de participation prétransformation<sup>1</sup>, est composé de deux éléments : la réserve et le surplus. La réserve sert à honorer les obligations envers les titulaires de polices, alors que le surplus représente les bénéfices qui seront distribués au moyen de participations aux titulaires de contrats participants et de transferts vers le compte des bénéfices non répartis de la Société.

## Surplus

Le surplus augmente ou diminue selon les gains ou les pertes d'expérience encourus. Il est ensuite versé graduellement aux titulaires des polices participantes, au moyen de participations calculées selon les règles établies dans la *Politique de fixation de la participation pour les contrats émis ou pris en charge avant le 13 juin 2019*.

Le niveau de surplus doit notamment être suffisant pour répondre aux exigences réglementaires de capital requis, ainsi qu'au ratio de solvabilité cible déterminé par la Société.

Lorsque le surplus est supérieur au ratio cible, les participations peuvent augmenter, de même que lorsque le ratio est inférieur au ratio cible, les participations peuvent diminuer, et ce, afin de maintenir le surplus au niveau du ratio cible.

<sup>(1)</sup> Lors de la démutualisation, une entente fut mise en place, dans laquelle les titulaires de polices participantes renonçaient à leurs droits de participer au surplus de la Société, en échange d'actions ou de sommes d'argent. Ce compte ne contient donc que la réserve.

## Investissement des actifs

Les actifs supportant les réserves et les surplus de ces comptes sont investis séparément des autres actifs de la Société. Les décisions d'investissement relatives à ces actifs sont prises dans l'objectif d'être en mesure d'honorer les obligations envers les titulaires de contrats participants, c'est-à-dire de payer les bénéficiaires, d'assurer la solidité financière des comptes de participation et de la Société et d'offrir un rendement excédentaire, sans prendre de risques inappropriés.

Afin de répondre à ces objectifs, la Société a mis en place les balises d'allocations par type d'actifs suivantes :

- 0 % à 15 % d'actifs à court terme;
- 35 % à 100 % d'obligations;
- 0 % à 65 % d'actions.

La Société pourrait également utiliser des produits dérivés pour gérer les risques du portefeuille, lorsque cela est considéré approprié.

## Allocation des revenus de placement et des dépenses

Les revenus de placement des actifs supportant les comptes de participation sont alloués entièrement à ces comptes, de manière juste et équitable pour tous les titulaires de contrats participants.

Les commissions, les paiements de bénéficiaires, les taxes sur primes, l'impôt sur les revenus de placement et les frais sont alloués directement à chaque compte et sous-compte, tels qu'encourus. Les dépenses d'administration sont allouées selon le nombre et le type des polices participantes en vigueur au moment de l'attribution. Des dépenses sont également attribuées pour la gestion des actifs, selon les pratiques en vigueur de la Société.

## Sommaire des modifications apportées à cette Politique

- Mise à jour du langage pour refléter le changement d'autorité réglementaire et de norme de capital (ex : AMF au lieu de BSIF, TSAV au lieu de MMPRCE, conformité avec la *Loi sur les assureurs* (Québec), etc.);
- Uniformisation de la politique pour tous les blocs participants fermés (Compte iAP, Compte Nationale Vie et Compte prétransformation);
- Mise en place de la méthode de versement de dividendes extraordinaires pour le sous-compte North West, afin d'éviter un effet de tontine<sup>2</sup>. Cette méthode devait être mise en place pour assurer la redistribution du surplus de ce sous-compte;
- Segmentation des actifs du surplus des comptes participants des actifs du surplus de la Société;
- Uniformisation des balises d'allocations par type d'actifs.

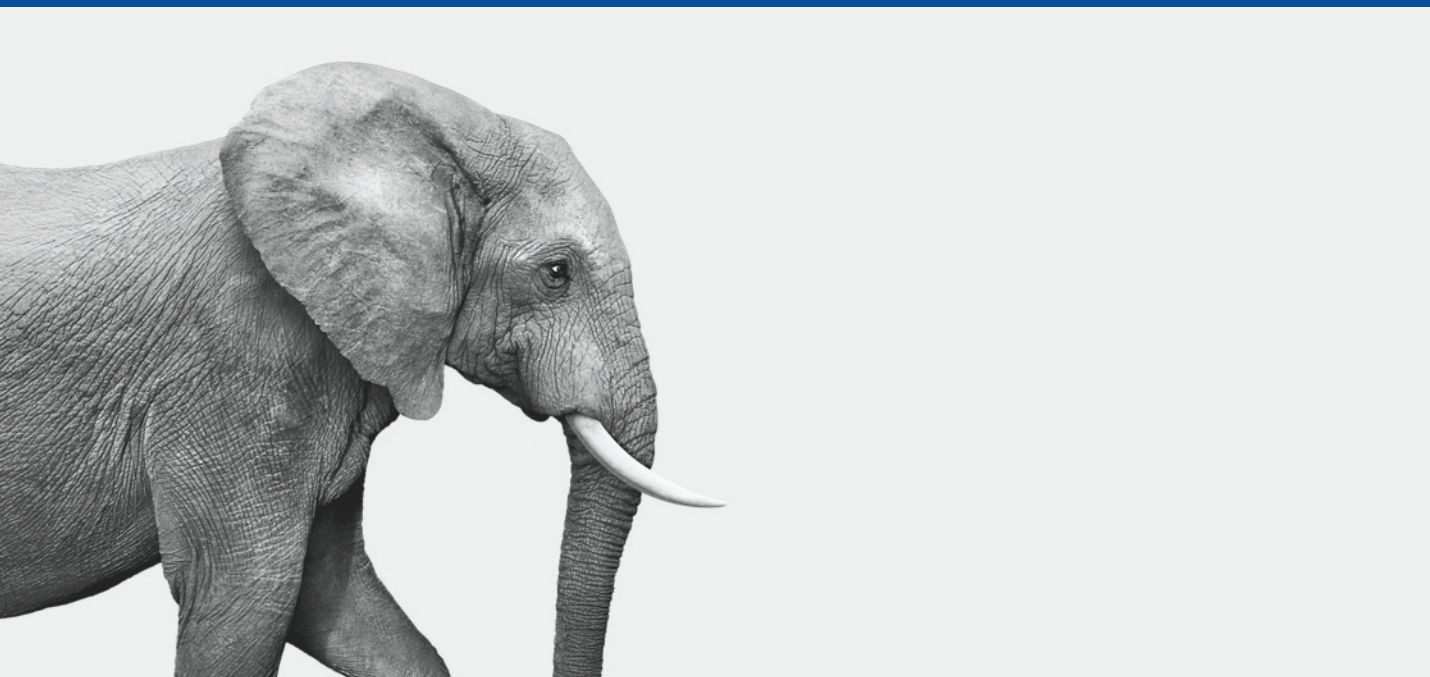
<sup>2)</sup> Effet de tontine : Une situation où l'expérience et/ou le surplus seraient distribués de façon inappropriée parmi les détenteurs de contrats, de sorte qu'un surplus inadéquat s'accumule dans le compte de participation pour n'être éventuellement distribué dans le futur qu'à un petit nombre de détenteurs de polices.

**Industrielle Alliance, Assurance  
et services financiers inc.**

**Siège social**

iA Groupe financier  
1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

Téléphone : 418 684-5000  
Sans frais : 1 800 463-6236  
ia.ca



**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel  
**l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

**ia.ca**