

RAPPORT DE DÉVELOPPEMENT DURABLE 2022

INSPIRÉS À CROÎTRE ENSEMBLE, MAINTENANT

Table des matières

- 3 À propos de nous
- 6 Mise en garde au sujet des énoncés prospectifs
- 8 Message du président et chef de la direction
- 9 Message de la vice-présidente durabilité
- 10 À propos du présent rapport
- 11 Notre modèle opérationnel durable – Le Modèle iA

FINANCE DURABLE

- 21 Notre philosophie de l'investissement durable
- 22 Notre stratégie d'investissement durable
- 24 Créer un impact positif par nos investissements
- 25 Les changements climatiques

ENVIRONNEMENT

- 27 Notre gouvernance en matière des changements climatiques
- 28 Notre stratégie de décarbonisation

TALENTS ET CULTURE

- 36 Notre carte d'identité
- 37 Engagement de nos employés
- 38 Acquisition de talents
- 38 Développement et formation
- 41 Rémunération responsable
- 43 Équité, diversité et inclusion
- 47 Vers une relation durable avec les peuples autochtones
- 47 Notre modèle FLEXIBLE de travail
- 48 Santé et sécurité
- 50 Notre engagement philanthropique envers la collectivité

EXPÉRIENCE CLIENT

- 57 La *CX globale* : notre nouveau modèle opérationnel cible
- 59 Nos objectifs 2023

PRODUITS ET SERVICES ESG

- 61 Assurance collective
- 62 Épargne et retraite collectives
- 63 Solutions iA Auto et habitation
- 63 Produits, Assurance, Épargne et retraite individuelles
- 64 Outiller nos clients dans leur quotidien

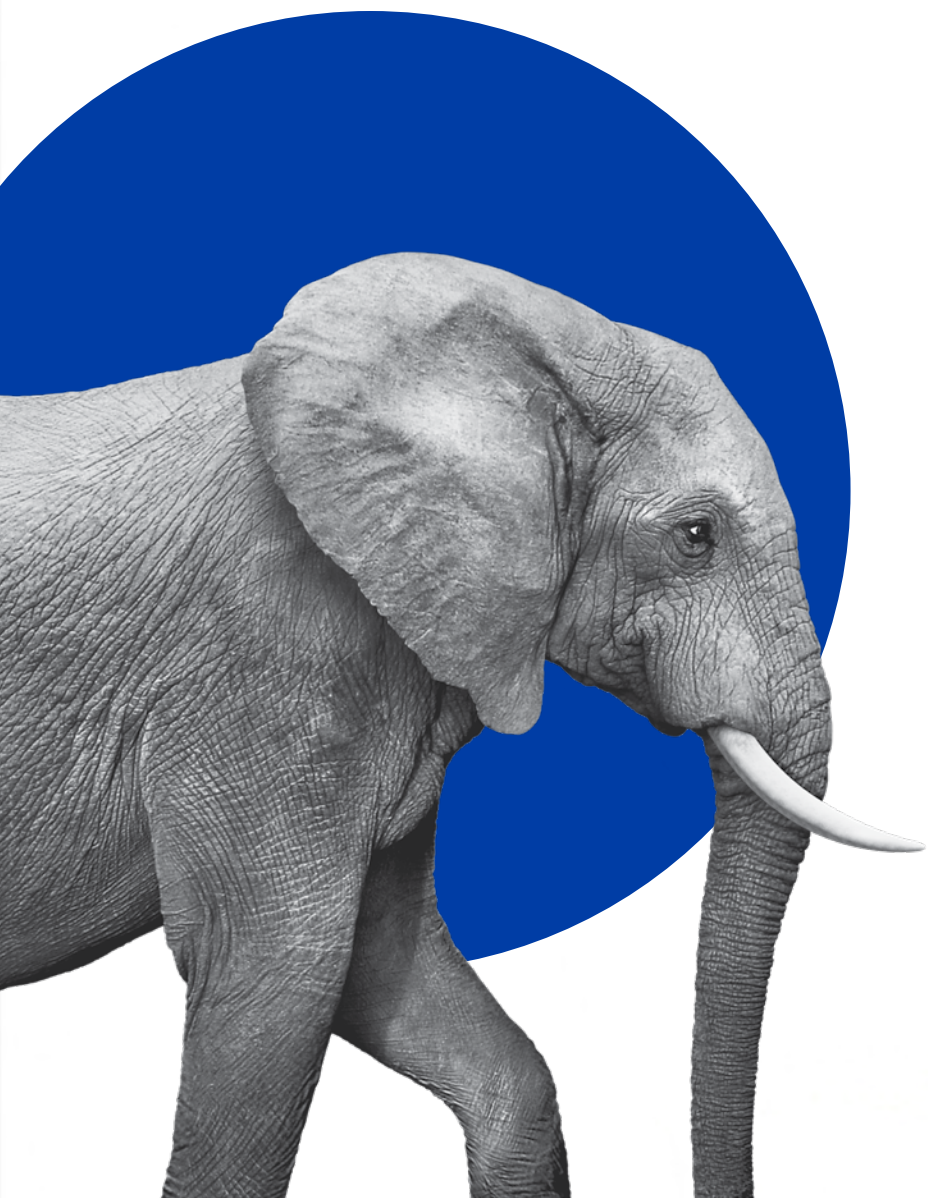
GOVERNANCE

- 66 Structure de gouvernance institutionnelle
- 67 Nos outils de saine gouvernance
- 69 Engagement envers les actionnaires
- 70 Relation avec les instances gouvernementales
- 70 Gestion des risques
- 72 Conformité
- 72 Transparence fiscale
- 73 Sécurité de l'information
- 75 Notre programme de transformation

ANNEXES

- 76 Cadre de référence SASB
- 80 Méthodologie des GES





À propos de nous

Fondé en 1892, iA Groupe financier est un groupement de sociétés d'assurance et de gestion de patrimoine des plus importants au Canada. Nous menons aussi des activités aux États-Unis. Nos 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 ambition en développement durable

Être une compagnie qui contribue à une croissance durable et au bien-être de ses clients, de ses employés, de ses partenaires, de ses investisseurs et des communautés.

iA en quelques chiffres

(au 31 décembre 2022)

Plus de
4 millions
de clients

Plus de
8 900
employés

Plus de
50 000
représentants

Nombre de filiales :	Plus d'une vingtaine
Ratio de solvabilité [†] :	126 % ¹
Primes, équivalents de primes et dépôts [†] :	15,2 G \$
Actif sous gestion (ASG) et sous administration (ASA) :	200,4 G \$
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires :	817 M \$
Capitalisation boursière :	8,3 G \$
Valeur comptable par action ² :	63,06 \$

Impacts économiques

Salaires versés et avantages sociaux en 2022 :
935 M \$

Prestations payées en 2022 :
7,8 G \$,
soit 150 M \$ par semaine

Cotes de crédit

Cote de crédit de l'émetteur (iA Société financière inc.)

- S&P : A
- DBRS Morningstar : A

Solidité financière (Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.)

- S&P : AA-
- DBRS Morningstar : AA (low)
- A.M. Best : A+ (Superior)

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

^{1 et 2} Voir les notes en fin de document, [page 86](#)

Présence géographique

Primes, équivalents de primes et dépôts par régions[†] :

Ouest	23 %
Ontario	24 %
Québec	42 %
Atlantique	3 %
États-Unis	8 %

Impôts et taxes payés

Canada :

Municipal	45,9 M \$
Provincial	194,1 M \$
Fédéral	123,0 M \$

États-Unis 31,2 M \$

Total **394,2 M \$**

Cotes ESG³

	2021		2022
S&P Global ⁴	41	↗	45
MSCI ⁵	BB	↗	A
ISS ESG ⁶	D+	↗	C-
Sustainalytics ⁷	Risque moyen	=	Risque moyen
CDP ⁸	C	=	C

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 rapport 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 annuel de iA Société financière inc. 2022* pour la période se terminant le 31 décembre 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.



^{3 a 8} Voir les notes en fin de document, [page 86](#)

Mise en garde au sujet des énoncés prospectifs

Le présent rapport 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 stratégies, les initiatives et les objectifs de iA Groupe financier en matière de développement durable, de gouvernance, d'environnement, d'engagement social et de lutte et d'adaptation en matière de changements climatiques. 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 prédictions, prévisions, projections, objectifs, attentes, conclusions et autres déclarations prospectives qui y sont exprimés explicitement ou implicitement. De plus, bon nombre des hypothèses, normes, paramètres et mesures utilisés dans la préparation du présent rapport continuent d'évoluer et sont fondés sur des suppositions jugées raisonnables au moment de la rédaction, mais leur exactitude ne devrait pas être considérée comme garantie.

Les facteurs et les risques importants qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des résultats prévus, dont plusieurs échappent au contrôle de iA Groupe financier et dont les effets peuvent être difficiles à prévoir, sont notamment : la nécessité de disposer de données climatiques plus nombreuses et de meilleure qualité et d'une normalisation des méthodes de mesure liées au climat, les conditions climatiques et les événements météorologiques, la nécessité d'une participation active et constante des parties prenantes (y compris les organisations gouvernementales et non gouvernementales, les autres institutions financières, les entreprises et les particuliers), les avancées technologiques, l'évolution du comportement des consommateurs, les efforts de décarbonisation variables selon les économies, la nécessité de politiques climatiques pertinentes à l'échelle mondiale, les défis de l'équilibre entre les objectifs de réduction des émissions et une transition ordonnée et inclusive, les facteurs géopolitiques influant sur les besoins énergétiques mondiaux, notre capacité de recueillir et de vérifier les données, notre capacité à mettre en œuvre diverses initiatives dans l'ensemble de l'entreprise dans les délais prévus, le risque que les initiatives ne soient pas achevées dans le délai indiqué ou pas du tout, ou sans les résultats escomptés ou anticipés par iA Groupe financier, la conformité de divers tiers par rapport à nos politiques et procédures ainsi que leur engagement envers nous, les conditions sur les marchés financiers, nos activités commerciales, nos résultats financiers, notre situation et nos objectifs, le contexte juridique et réglementaire et la conformité réglementaire (qui pourrait nous exposer à des poursuites légales et réglementaires, dont les conséquences incluraient des restrictions réglementaires, des pénalités et des amendes), et les risques stratégiques, réputationnels, environnementaux, juridiques et réglementaires, systémiques et de concurrence, ainsi que d'autres risques.

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 2022* et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux États financiers consolidés audités de l'exercice terminé le 31 décembre 2022, 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 portent sur des événements ou des résultats futurs et reflètent les attentes de iA Groupe financier en date de sa publication. Ils s'inscrivent dans le contexte des changements climatiques et détaillent la croissance, les résultats d'exploitation, la performance et les perspectives et opportunités commerciales de la société ou de son secteur d'activité, ainsi que ses objectifs environnementaux, sociaux et de gouvernance, sa vision et ses objectifs stratégiques. 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.



Passer à la prochaine étape

Dans la vie de chacun d'entre nous comme dans celle de chaque entreprise, il y a des moments charnières qui marquent un changement d'étape. Ce sont ces mêmes moments pour lesquels on dit qu'il y avait un « avant » et un « après ». En matière de développement durable, iA Groupe financier vit présentement un tel moment. Non seulement en sommes-nous pleinement conscients, mais nous en sommes les initiateurs.

L'intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (« **ESG** ») aux activités d'une grande entreprise comme la nôtre demande du temps et des efforts. C'est un changement de perspective qui doit se faire progressivement, pour devenir peu à peu une partie intégrante de la culture, et influencer toutes les actions.

L'année 2022 marque un tournant dans notre stratégie ESG. Après avoir patiemment mis en place nos fondations et appris à mesurer nos progrès, nous entrons maintenant dans une phase d'expansion dont les résultats seront de plus en plus visibles. Ce rapport sur nos activités de 2022 en développement durable exprime avec éloquence l'étendue et la profondeur de nos réalisations.

Sur le plan environnemental, nous continuons nos efforts afin que notre organisation devienne plus sobre en carbone dans l'avenir. Nos actions contribuent à la transition vers un monde plus en santé et au ralentissement des changements climatiques, dont les impacts sont croissants. Nous partageons tous, individuellement, la responsabilité de laisser à nos enfants un monde en santé. Mais cet engagement a également du sens pour iA Groupe financier en tant qu'entreprise. Nos actions envers l'environnement ont un impact à plus long terme sur la santé et la sécurité de nos clients, sur la valeur que nous créons pour nos investisseurs, et sur notre performance financière.

Nos engagements sociaux profitent à toutes nos communautés, mais encore plus directement à nos employés et à nos réseaux de distribution. Nous investissons beaucoup en matière d'équité, de diversité et d'inclusion, de même que dans notre culture de travail. Nous avons mis en place un mode de travail hybride flexible, qui vise à la fois la productivité des employés et la meilleure qualité de vie possible pour eux. Encore une fois, ces choix sont pour le bien-être à long terme des personnes, mais amènent aussi des retombées financières significatives. Il suffit de penser à l'effet positif d'une culture de travail moderne sur l'attraction et la rétention des meilleurs talents, et on comprend que nos efforts dans le volet social ne sont pas une dépense, mais un investissement.

Vient enfin le volet de la gouvernance, pour lequel nous investissons des efforts importants et dont nous veillons à l'amélioration continue. Nous pourrions penser que l'encadrement très élevé du secteur financier suffit à lui seul à satisfaire ce volet. Or, notre perspective va au-delà du simple respect de la réglementation en vigueur. La saine gestion de nos risques vise la tranquillité d'esprit de nos clients, et nous permet aussi d'accepter un niveau de risque cohérent avec nos ambitions de croissance. Il s'agit d'un potentiel significatif pour iA Groupe financier.

Le titre de ce rapport, *Inspirés à croître ensemble maintenant*, ne parle pas que de notre ambition d'affaires. Il signale aussi notre volonté d'être une entreprise qui favorise une croissance saine et pérenne de nos clients, de nos distributeurs et de nos employés. Il signale notre volonté de devenir encore plus que ce que nous sommes aujourd'hui. Il signale notre volonté de passer à la prochaine étape, pour notre bien-être à tous et pour celui des générations futures.

Denis Ricard

Président et chef de la direction



Progresser dans l'action

La durabilité est au centre de nos préoccupations depuis plusieurs années et s'intègre dans notre stratégie organisationnelle. Nous avons choisi d'intégrer les facteurs ESG à nos pratiques et nous nous employons activement à poursuivre ce déploiement.

Notre ambition en développement durable consiste à être une entreprise qui contribue à une croissance durable et au bien-être de ses clients, de ses employés, de ses partenaires, de ses investisseurs et des communautés. Nos actions et nos réalisations de 2022 s'inscrivent directement dans cette voie.

En tant que société financière, il nous apparaît important de maximiser nos efforts en matière de finance durable. C'est pourquoi nous avons renforcé en 2022 notre structure de coordination ESG au sein de nos investissements avec la nomination d'une experte responsable de l'investissement responsable. Nous avons aussi débuté l'analyse des émissions de gaz à effet de serre (« **GES** ») de notre portefeuille d'investissement et nous avons émis notre toute première obligation durable, laquelle totalisait 300 millions de dollars.

En matière environnementale et plus particulièrement en ce qui concerne la lutte aux changements climatiques, nous avons publié en 2022 notre déclaration de position sur les changements climatiques et notre rapport inaugural intégrant les recommandations du Groupe de travail sur les informations financières relatives au climat (« **GIFCC** »). Nous avons en outre amélioré notre processus de déclaration et de quantification de nos émissions de GES de champ 3, soit, par exemple, les GES émis par le biais de nos investissements.

iA Groupe financier a également poursuivi le déploiement de son vaste programme d'équité, de diversité et d'inclusion, lequel comprend notamment la mise en place de groupes de ressources pour les membres de la communauté Noire, pour la communauté LGBTQ+, ainsi que pour les femmes.

Nous nous sommes formellement engagés dans un important processus mis en place par le *Conseil canadien pour l'entreprise autochtone* en vue d'obtenir la certification du programme Relations Progressistes avec les Autochtones (« **RPA** ») car nous reconnaissons que nos relations avec les communautés autochtones au Canada doivent être certifiées par des normes de pratique externes édictées par des Autochtones.

Par ailleurs, nous avons maintenu le cap en ce qui concerne la philanthropie, au moyen de contributions philanthropiques de 8,5 millions de dollars à diverses organisations venant en aide à la population au Canada et aux États-Unis.

Dans le présent *Rapport de développement durable*, nous vous présentons les détails de ces réalisations et de bien d'autres, marquant une année très active et chargée en développements.

Soyez assurés que nous continuerons résolument sur cette voie.

Marie-Annick Bonneau

Vice-présidente, Relation avec les investisseurs, gestion du capital, durabilité et affaires publiques

À propos du présent rapport⁹

Méthodologie

Depuis 2006, nous publions annuellement notre rapport de développement durable qui fait état de nos actions et de nos orientations. Au fil des ans, nous travaillons activement à améliorer nos communications et à être rigoureux dans nos processus afin de faire preuve de transparence envers nos parties prenantes.

Notre public cible

Ce rapport est rédigé à l'intention de l'ensemble de nos parties prenantes, c'est-à-dire nos clients, nos employés, notre communauté, nos fournisseurs, nos analystes, ainsi que nos investisseurs, pour ne nommer que ceux-là. De manière plus générale, ce rapport s'adresse à toute personne désireuse d'évaluer et de comprendre la santé extra financière, en fonction des facteurs ESG, de iA Groupe financier.

La portée

Notre *Rapport de développement durable* fait état de notre stratégie en matière de facteurs ESG. Nous y présentons nos pratiques, nos initiatives, nos politiques, nos objectifs et nos résultats.

Les limites

Ce rapport a été réalisé dans le cadre de l'exercice qui s'échelonne du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022 et tous les renseignements qu'il contient correspondent aux données arrêtées au 31 décembre 2022 et inscrites dans l'exercice clos à cette date. Sauf indication contraire, toutes les données sont consolidées pour l'ensemble de nos filiales et de nos activités au Canada et aux États-Unis et tous les montants sont en dollars canadiens. Les termes « nous », « notre » et « nos », « la Société » et « iA Groupe financier » font référence à iA Société financière inc. et, s'il y a lieu, à ses filiales. Le terme « iA Assurance » fait référence à Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. et, s'il y a lieu, à ses filiales.

Nos cadres de référence

Depuis 2020, iA Groupe financier divulgue l'information relative aux facteurs ESG d'après le cadre de référence du *Sustainability Accounting Standards Board* (« **SASB** »). Les normes SASB abordent les enjeux de développement durable par types d'industries. L'adoption de ce cadre robuste et reconnu nous permet d'identifier, de mesurer, de gérer et de mieux communiquer à nos différentes parties prenantes de l'information pertinente en matière de développement durable.

La Société publie le calcul de ses émissions de GES provenant des champs 1, 2 et 3, le tout conformément au *Protocole des GES* (« **GHG Protocol** »).

iA Groupe financier divulgue ses performances relatives aux changements climatiques dans son *Rapport GIFCC 2022*.

⁹ Ce document contient des références au site Web de iA Groupe financier. Ces références sont uniquement destinées à faciliter la tâche des lecteurs. Ce document contient également des liens vers des sites Web détenus et exploités par des tiers. En cliquant sur ces liens, les utilisateurs quitteront notre site Web. Ces liens sont fournis à titre d'information supplémentaire uniquement et pour des raisons de commodité uniquement. iA Groupe financier n'est pas responsable des sites Web de tiers ou de leur contenu. iA Groupe financier n'incorpore par référence aucune information affichée sur ia.ca ou sur un site Web tiers.

Notre modèle opérationnel durable – Le Modèle iA

En 2022, iA Groupe financier s'est doté d'un modèle composé d'une vision, d'une culture et d'un système d'affaires. Ces trois éléments forment un ensemble distinctif, qui guide l'ensemble des décisions de l'entreprise : le Modèle iA.

Notre vision

Notre vision représente la manière dont nous envisageons l'avenir. Notre raison d'être, « *que nos clients soient en confiance et sécurisés par rapport à leur avenir* », est le point de départ de cette vision, qui se décline ensuite dans nos **trois formules gagnantes** :

- **Imprégnés de l'expérience client** : Imprégnés signifie être profondément impliqués dans une activité ou un intérêt particulier. Ce n'est ni une réflexion après coup, ni une préoccupation de second ordre. Chez iA Groupe financier, être imprégné de l'expérience client va au-delà du simple fait de penser au client. Cela signifie d'être constamment à son écoute afin de bien comprendre sa réalité, ses besoins et ce qu'il valorise, afin par la suite d'être en mesure, à tous les niveaux de l'entreprise, de lui proposer des solutions et une expérience extraordinaires.
- **Champions de la simplicité** : La recherche de la simplicité est un processus itératif et rigoureux qui, lorsque maîtrisé, génère d'immenses bénéfices. Chez iA Groupe financier, dans chaque geste, chaque jour, nous recherchons la simplicité en nous demandant comment faire les choses en moins d'étapes, moins d'interactions, moins de systèmes. Ce que nous faisons n'est pas moins complexe pour autant, loin de là. Mais ensemble, nous mettons toutes nos compétences au service d'un effort commun pour absorber cette complexité, la résoudre et la traduire en solutions si simples qu'elles semblent magiques vues de l'extérieur.
- **Inspirés pour croître ensemble** : iA Groupe financier est une organisation apprenante, où se côtoient un riche éventail de talents et de spécialités et où les employés apprennent constamment les uns des autres. Chaque situation du quotidien représente une expérience d'apprentissage, dans laquelle l'inclusion d'une diversité de points de vue est la clé de notre succès. En tant qu'entreprise, parfois nous rencontrons des embûches, la plupart du temps nous réussissons à les surmonter, mais nous apprenons toujours. Et si iA Groupe financier se développe, il en va de même pour nos employés, à travers leur accomplissement professionnel et leur bien-être personnel. Notre désir de croître ensemble va plus loin : pensons à nos investisseurs qui reconnaissent notre capacité démontrée à générer de la valeur, à nos communautés dans lesquelles nous réinvestissons par le biais de la philanthropie, sans oublier nos clients, qui deviennent de plus en plus confiants et sécurisés face à leur avenir.

Notre culture

La culture est un puissant levier de l'évolution de iA Groupe financier. Elle influence qui nous sommes et nous distingue des autres entreprises. Nous voulons choisir la culture de l'entreprise de demain tout en conservant nos points forts pour être à la fois performants pour assurer notre succès et demeurer bienveillants pour assurer le bien-être de tous les employés.

Pour cela, nous avons relevé quatre thèmes comportementaux que nous souhaitons observer de plus en plus au sein de nos équipes afin d'influencer l'évolution de notre culture :

Orientation client : Comprendre les besoins du client, travailler en étroite collaboration avec les distributeurs pour passer à l'action, en fournissant des produits et des services de qualité ainsi qu'une excellente expérience client.

Apprentissage en continu : Promouvoir l'apprentissage en continu et nous engager dans de nouvelles et différentes façons de faire pour nous développer.

Efficacité et efficience avec impact : Agir de façon efficace et efficiente pour créer une plus grande valeur pour iA Groupe financier et ses parties prenantes.

Équipes inspirées : Cultiver des équipes autonomes et inclusives collaborant vers une vision commune du succès de iA Groupe financier.

L'Humain est au cœur de tout ce que nous faisons. Communiquer clairement, favoriser un dialogue franc, écouter avec un esprit ouvert les différentes perspectives et permettre à nous tous de nous exprimer en toute sécurité sont les clés pour offrir une excellente expérience aux employés.

À cela s'ajoutent plusieurs éléments, comme la flexibilité au travail ou encore l'équité, la diversité et l'inclusion, qui renforcent et caractérisent notre culture.

Notre système d'affaires

Notre système d'affaires repose sur la philosophie *Lean* et a été conçu autour de nos trois formules gagnantes. Il représente l'ensemble de nos grands processus d'entreprise standardisés. C'est ce qui nous permet une prise de décision cohérente et alignée sur notre vision et notre culture, de même qu'une exécution juste, rapide et efficace.

Ce modèle assure la pérennité de la Société et repose sur les fondements du développement durable.

Effectivement, chez iA Groupe financier, la durabilité s'intègre globalement dans notre façon de penser et d'agir. En effet, nous avons l'ambition d'être une compagnie qui contribue à une croissance durable et au bien-être de ses clients, de ses employés, de ses partenaires, de ses investisseurs et des communautés. Pour orienter notre stratégie et déployer nos actions, nous nous sommes engagés, en 2020, à soutenir cinq des objectifs de développement durable (« ODD ») des Nations Unies. Ces ODD visent à protéger la planète et à assurer la prospérité pour tous d'ici 2030.



Puisque la durabilité constitue un véritable engagement auquel adhèrent le conseil d'administration, la direction et l'ensemble des employés, nous nous sommes dotés d'une [structure de gouvernance](#). Celle-ci s'appuie directement sur le comité des risques, de gouvernance et d'éthique (« **CRGE** »), dont les membres siègent sur le conseil d'administration, d'un comité de direction, d'un comité d'actions et du Réseau des ambassadeurs du développement durable.

Afin d'exprimer clairement l'engagement de iA Groupe financier à créer de la valeur économique et sociétale, nos pratiques sont encadrées par notre [Politique de développement durable](#). Celle-ci est aussi un moyen de faire connaître nos objectifs et nos principes directeurs en matière de durabilité à l'ensemble de nos parties prenantes.

Dans l'objectif de suivre l'évolution rapide du contexte de la durabilité, la politique sera révisée périodiquement dont une prochaine révision est prévue au courant de l'année 2023.

Vers la certification B Corp

iA Groupe financier est fier de constater que l'une de ses filiales, PPI Management Inc. (« **PPI** »), est attachée à la durabilité de l'environnement, à la responsabilité sociale et aux saines pratiques de gouvernance. Pour s'améliorer en continu et mesurer ses progrès, PPI a entrepris un processus de certification B Corp™, en collaboration avec ses employés et des conseillers indépendants de partout à travers le Canada. B Corp est une certification mondiale conçue pour tester et évaluer la culture et les pratiques des entreprises afin de respecter leurs engagements en matière de développement durable et de responsabilité sociale. Les valeurs et les initiatives de B Corp sont alignées sur les ODD, tout comme les engagements de iA Groupe financier.

Notre approche pour mobiliser nos parties prenantes

La mobilisation de nos parties prenantes est au cœur de nos priorités. Tout au long de l'année, nous tentons d'établir un dialogue avec celles-ci, dans l'objectif de mieux comprendre les enjeux qui leur sont chers et ainsi prioriser nos actions futures. Les principales parties prenantes avec lesquels nous interagissons sont : nos employés, nos clients, nos investisseurs, les autorités publiques et organismes de réglementation, les associations de l'industrie et les organismes communautaires. Le Tableau 1 ci-dessous précise les éléments qui nous motivent à nous engager envers ces acteurs et les méthodes déployées pour y parvenir.

Tableau 1: Engagement avec nos parties prenantes

Parties prenantes	Raisons	Méthodes
Employés	Nous aspirons à être un employeur recherché pour une carrière stimulante. Nous croyons que nos employés sont notre principal levier de réussite et que des collaborateurs qualifiés et performants seront des plus recherchés. Par conséquent, nous privilégions une philosophie de gestion des ressources humaines axée sur la flexibilité et l'ouverture afin d'offrir une expérience employé distinctive, en harmonie avec les valeurs de l'entreprise et de l'individu.	<ul style="list-style-type: none"> — Sondage sur l'engagement des employés; — Réseaux d'employés (réseau des femmes, communauté noire, LGBTQ+, groupe iA santé, etc.); — Deux rencontres virtuelles trimestrielles avec les employés (une par vice-présidence et une avec le président et chef de la direction); — Réseaux des ambassadeurs.
Haute direction	Nous poursuivons la discussion avec la haute direction afin d'assurer un suivi continu sur des sujets d'intérêt mais également pour définir les risques émergents pouvant avoir un impact tant sur les activités que sur la solvabilité de l'entreprise.	<ul style="list-style-type: none"> — Présentations régulières et discussions auprès du comité exécutif pour susciter la discussion et inciter un suivi régulier; — Sondage sur la gestion des risques émergents auprès de la haute direction sur une base annuelle. En 2022, environ 70 personnes ont répondu au sondage. Ces personnes sont des membres du CA, des comités exécutifs ou de sous-comités. Ainsi, environ 45 risques sont présentés dans le sondage et évalués en fonction de leur : <ul style="list-style-type: none"> – probabilité d'occurrence; – gravité; – vélocité; – tendance en fonction de l'année précédente. <p>Par la suite, les résultats du sondage sont analysés, présentés à la haute direction et intégrés dans les scénarios prévus de calcul de capital et dans la mise à jour du plan stratégique.</p>
Clients	Nos clients étant au centre de nos préoccupations, nous cherchons continuellement à améliorer leur expérience avec nous ainsi que les produits et services que nous leur offrons. Nous déployons plusieurs mesures afin de suivre en continu la satisfaction de nos clients et de comprendre leurs besoins, et ainsi de nous adapter à ces demandes.	<ul style="list-style-type: none"> — Sondages transactionnels effectués à plusieurs moments clés du parcours client et mesurant l'indice de recommandation de ce dernier (IRC), sa satisfaction et le niveau d'effort déployé lors de l'interaction avec iA Groupe financier; — Sondages en ligne sur les principales plateformes numériques de la Société (site Internet, extranet et application mobiles); — Recensement, mise en commun et analyse de tous les commentaires clients obtenus de façon assistée ou spontanée par le biais de diverses sources ciblées, telles que les plaintes reçues, les sections « Nous joindre » de nos canaux numériques et les réseaux sociaux; — Plusieurs recherches clients additionnelles sporadiques pour mieux comprendre les problématiques soulevées; écoutes téléphoniques, entrevues individuelles, entrevues de groupe, tests utilisateurs, etc.

Parties prenantes	Raisons	Méthodes
Investisseurs	Notre engagement auprès de nos actionnaires et nos interactions avec l'ensemble de la communauté financière nous permet d'assurer un dialogue ouvert et en continu sur les différents aspects de la situation actuelle de la Société et de l'approche stratégique à long terme, ainsi que de mieux comprendre les principales questions et préoccupations et d'y répondre. Par conséquent, l'optimisation des relations et de l'engagement avec nos investisseurs permet à la Société d'aligner de manière proactive sa stratégie sur les intérêts de ses actionnaires et des investisseurs potentiels.	<ul style="list-style-type: none"> — Assemblée générale annuelle; — Rencontres et appels-conférences à l'occasion de la communication des résultats trimestriels; — Rencontres avec le président du conseil d'administration; — Rencontres individuelles et communications entre les actionnaires et investisseurs et le président, le chef des finances ainsi que d'autres dirigeants; — Rencontres et événements publics à l'occasion de conférences financières (organisées par les grandes banques canadiennes).
Associations de l'industrie Autorités publiques et organismes de réglementation	Nous souhaitons être un acteur de changement dans notre industrie, tout en soutenant les initiatives qui y sont prises et en dialoguant avec nos pairs, les autorités publiques ainsi que les organismes de réglementation.	<ul style="list-style-type: none"> — Rencontre de mise à jour de l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (« ACCAP »); — Membre des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies (« PRI »); — Fédération des chambres de commerce du Québec; — Finance Montréal; — Communications ponctuelles avec les autorités et organismes de réglementation en assurance et services financiers.
Associations et regroupements de développement durable	Nous désirons soutenir et influencer positivement les enjeux du développement durable en nous rapprochant des associations et des regroupements dans le domaine.	<ul style="list-style-type: none"> — Soutien au Conseil des normes internationales d'information sur la durabilité (« ISSB ») et à Finance Montréal; — Participation au forum pour promouvoir le changement organisationnel grâce aux plans d'action pour le climat d'investissement; — Participation active au groupe de travail sur la stratégie d'affectation des capitaux à consommation énergétique nette zéro.
Organismes communautaires	Nous sommes une organisation engagée qui agit pour le mieux-être des individus et de la communauté, afin que tous deviennent des catalyseurs de mieux-être, aujourd'hui et demain.	<ul style="list-style-type: none"> — Dons philanthropiques; — Concours philanthropique sur une base annuelle; — Journée d'entraide iA durant laquelle des employés se mobilisent à travers le pays pour réaliser un acte de bonté ou de bénévolat; — Politique de dons pour les employés.

Notre feuille de route 2022

Chaque année, iA Groupe financier s'engage à suivre une feuille de route en matière de durabilité. Dans un souci d'amélioration continue, cette feuille a été complétée en cours d'année et de nouveaux travaux ont été amorcés.

Finance durable

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Allouer davantage de ressources à la coordination des efforts ESG à travers l'organisation afin de formaliser et d'améliorer la structure d'investissement durable	Terminé	L'année 2022 a été marquée par l'implantation d'une structure en investissement durable, soit l'embauche d'une experte, l'implantation de la charte du comité ESG, la révision et l'amélioration de la <i>Politique d'investissement durable</i> ¹⁰ et la définition d'une stratégie à être implantée.
Continuer et renforcer l'intégration des critères ESG dans nos processus de gestion de portefeuille	En cours	Les rôles et responsabilités du comité ESG ont été formalisés et la <i>Politique d'investissement durable</i> a été mise à jour. Des systèmes de rapports internes sur les investissements du portefeuille (en matière de ESG) plus robustes sont mis en place.
Quantifier toutes les émissions de GES de champ 3 et analyser notre portefeuille de placements en vue d'un éventuel engagement zéro émission nette d'ici 2050	En cours	La quantification des émissions provenant du portefeuille d'investissement et plus précisément des Fonds Généraux est en cours. Nous avons calculé l'empreinte pour les actions cotées et les titres à revenu fixe d'entreprises. Cet exercice s'avère plus complexe et requiert davantage de temps qu'anticipé, notamment en raison de la disponibilité limitée de l'information.
Mener un test de résistance financière aux changements climatiques	À faire	L'analyse de scénario dépend de la cartographie du portefeuille, y compris la quantification des émissions de GES, pour les obligations d'entreprises et les actions. Elle débutera donc aussitôt que la cartographie sera terminée.
Émettre une obligation durable	Terminé	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons émis notre première obligation durable, laquelle totalise 300 millions de dollars. — Cette réalisation faisait suite à la publication de notre Cadre de référence des obligations durables.
Ajouter de nouveaux produits socialement responsables à notre offre de fonds pour proposer des placements responsables additionnels à nos clients	Terminé	En 2022, nous avons lancé quatre nouveaux fonds socialement responsables.

¹⁰ Anciennement *Politique d'investissement responsable*

Environnement

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Continuer à réduire et à compenser nos émissions directes de GES	En cours	<p>Dans l'objectif de continuer à réduire notre impact, nous avons amorcé la révision de notre stratégie de lutte contre les changements climatiques. À cette fin, nous avons :</p> <ul style="list-style-type: none"> — Publié notre <i>Énoncé de positionnement sur les changements climatiques</i> afin de nous engager publiquement; — Procédé à l'analyse des risques et des occasions liés aux changements climatiques; — Divulgué notre premier rapport selon les recommandations du GIFCC; — Donné des formations aux membres du conseil d'administration sur le développement durable et les changements climatiques; — Collaboré avec une firme externe pour améliorer l'exhaustivité de nos données sur les GES et élargir la quantification du champ 3.
Évaluer et quantifier de nouvelles catégories du champ 3	En cours	<p>La quantification des émissions de GES provenant du portefeuille d'investissement est en cours et une première divulgation est réalisée dans le présent rapport.</p>
Déployer les technologies pour nos nouveaux bureaux hybrides	En cours	<p>Tout au long de l'année, nous avons travaillé sur le déploiement de nouvelles technologies pour améliorer l'expérience de nos employés dans le cadre d'un Modèle FLEXIBLE de travail.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Les employés peuvent autant travailler à distance qu'en présentiel, avec une expérience optimale. — Même si nos travaux sont terminés pour plusieurs édifices, nous continuons à déployer ces nouvelles technologies dans l'ensemble de nos bureaux. — Ces technologies supportent notre modèle de travail flexible qui permet, en plus d'améliorer l'expérience employé, de réduire notre empreinte carbone.
Établir des partenariats auprès d'organismes caritatifs qui œuvrent dans le secteur de l'environnement	Terminé et en amélioration continue	<ul style="list-style-type: none"> — Nous nous sommes engagés à long terme via un soutien financier auprès de plusieurs organismes qui œuvrent en faveur de l'environnement. — Au-delà de ces engagements, nous continuons à travailler pour bâtir de nouvelles relations avec d'autres organismes phares dans ce secteur. Ces organismes visent à préserver la diversité de la nature et à renverser le déclin des espèces, mais également à réduire les émissions de GES.

Talents et culture

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Déployer des outils et des activités visant à poursuivre l'habilitation des gestionnaires à ancrer l'utilisation de l'approche d'appréciation de la performance (Altitude) dans le quotidien, là où elle déploie toute sa valeur	Terminé et en amélioration continue	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons offert plusieurs sessions d'information et d'échange pour les gestionnaires afin de poursuivre leur habilitation avec l'approche Altitude et leur permettre de mieux fixer des objectifs et reconnaître des comportements au sein de leur équipe. — Nous avons également offert des séances d'information et d'habilitation au cycle de fin d'année à tous nos gestionnaires.
Promouvoir et étendre les programmes de formation d'entreprise et les autres moyens de développement	Terminé et en amélioration continue	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons amélioré les formations offertes par notre centre d'excellence en apprentissage et en développement, notamment en rehaussant notre offre de cours de langues. — Nous avons déployé une trousse d'outils et services offerts aux leaders pour leur développement et pour inspirer leurs équipes à se perfectionner.
Intégrer les principes d'une organisation apprenante	En cours	Nous avons collaboré avec l'Académie de la transformation numérique afin de créer une capsule sur l'organisation apprenante et l'apprentissage en continu.
Poursuivre la mise en œuvre du programme de diversité et d'inclusion, y compris pour les communautés autochtones, et définir un plan pour des pratiques client plus inclusives dans toute l'organisation	En cours	<ul style="list-style-type: none"> — Un centre d'expertise a été bâti pour développer le programme d'Équité, de diversité et d'inclusion. — Une stratégie sur trois ans a été officialisée. — Nous avons adhéré au <i>Conseil canadien pour l'entreprise autochtone</i> et nous sommes officiellement une « Entreprise engagée » pour la certification RPA. Cette initiative nous permet de définir un plan d'action concret pour établir des relations durables avec les peuples autochtones.
Atteindre nos cibles de parité des genres : <ul style="list-style-type: none"> — Dès maintenant et à l'avenir, nommer des femmes à des postes au sein de la Direction principale¹¹ de iA Groupe financier dans une proportion de 40 % à 60 %; — D'ici 2025, atteindre une plus grande équité des genres au sein de la Direction principale de iA Groupe financier en ayant une proportion de femmes et d'hommes comprise entre 40 % et 60 %. 	En cours	<ul style="list-style-type: none"> — En 2022, 50 % des nouvelles nominations à la Direction principale de iA Groupe financier étaient des femmes. — Pour l'ensemble de la Direction principale de iA Groupe financier, nous continuerons nos progrès afin d'atteindre notre cible (36 % de femmes en 2022, contre 31 % en 2021).

¹¹ Direction principale de iA Groupe financier signifie les membres de la haute direction et les cadres supérieurs ainsi que les cadres supérieurs des principales filiales canadiennes qui composent le groupe.

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Lancer et développer notre programme de groupes-ressources d'employés	Terminé et en amélioration continue	Trois nouveaux groupes-ressources d'employés ont vu le jour, soit pour les femmes, pour la communauté LGBTQ+, ainsi que pour la communauté noire.
Recueillir des données et analyser la composition de nos effectifs quant aux autres formes de diversité que celle des genres	À faire	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons concentré nos efforts sur l'éducation et la sensibilisation, mais également sur l'écoute de nos employés pour comprendre réellement leurs besoins. — Nous avons travaillé sur le cadre de gouvernance du programme d'auto-identification volontaire.
Poursuivre la formation sur l'éducation et la sensibilisation auprès de tous nos employés	Terminé et en amélioration continue	Tout au long de l'année, les employés ont eu accès à une multitude de formations, d'activités de sensibilisation, de conférences et de discussions. Par exemple, ils ont pu suivre une conférence sur les pronoms, tout comme nous avons fait la promotion de jeunes talents féminins pour des carrières dans le secteur des services financiers.
Déployer notre cadre de référence détaillant le modèle de travail flexible chez iA Groupe financier	Terminé	Tous nos employés et gestionnaires ont accès à notre cadre de référence qui détaille le modèle de travail flexible. Ce cadre présente les droits et les responsabilités, l'offre technologique disponible et les modèles alternatifs de travail comme le travail en présentiel, en télétravail et même à l'international.
Consolider et faire la promotion de toutes nos initiatives du programme en santé globale	Terminé et en amélioration continue	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons mis sur pied plusieurs nouvelles initiatives, comme l'accès à l'information facilité par un code QR, une formation obligatoire ou encore un programme de mobilier ergonomique en télétravail pour soutenir la santé globale. — Nous avons offert plusieurs capsules vidéo, infolettres et conférences pour en faire la promotion.
Contribuer de manière philanthropique aux communautés locales et aux populations moins favorisées du Canada et des États-Unis	Terminé	Nous avons reversé 8,5 millions de dollars en 2022 (soit 1 million de plus qu'en 2021).

Expérience client

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Assurer l'évolution du programme <i>Voix du client</i> en y ajoutant des sources de données additionnelles	Terminé	Nous avons ajouté le traitement et l'analyse des commentaires spontanés reçus des clients dans nos principaux canaux numériques et dans les réseaux sociaux.
Poursuivre la mise en place des fondations du modèle opérationnel cible de gestion de la relation client (« CRM »)	En cours	<ul style="list-style-type: none"> — Un centre d'expertise CRM a été mis sur pied afin de soutenir ces déploiements et d'assurer une saine évolution de la plateforme en cohérence avec nos objectifs de croissance et d'expérience client. — Nous avons également établi une feuille de route.
Poursuivre la modernisation des solutions, l'amélioration des pratiques et le retrait des anciennes infrastructures en centres de contact	Terminé	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons terminé le déploiement de notre infrastructure pour l'ensemble des centres de contact. — Nous avons entamé une mise à jour de notre plateforme actuelle vers la nouvelle solution phare de notre fournisseur.
Améliorer la cohérence et l'efficacité du développement de notre expérience numérique multi-plateforme	Terminé et en amélioration continue	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons amélioré l'expérience de notre application mobile. — Nous avons déployé une première version dans la nouvelle expérience client/conseiller. — Nous avons conçu un nouveau site Web moderne pour l'une de nos filiales.
Opérationnaliser les indicateurs de mesure et de suivi du traitement équitable des clients	Terminé	<ul style="list-style-type: none"> — Nous avons lancé plusieurs nouvelles mesures dans différents secteurs d'affaires et canaux numériques. — Nous avons bonifié les outils de consultation des résultats et augmenté l'accès à l'interne.

Gouvernance

Projets prioritaires pour 2022	Progression	Actions réalisées en 2022
Identifier, mesurer et mieux communiquer les facteurs ESG qui peuvent influencer la création de valeur durable pour toutes nos parties prenantes	En cours	<ul style="list-style-type: none"> — Nous continuons d'améliorer nos communications afin d'accroître notre transparence autant à l'interne qu'à l'externe. — Nous intégrons et veillons à améliorer les normes SASB et les recommandations du GIFCC. — Nous suivons également l'évolution des standards de l'industrie, notamment ceux à venir de l'<i>International Sustainability Standards Board</i> (« ISSB »).
Intégrer davantage les facteurs ESG dans les initiatives, produits et services, conformément à nos objectifs et orientations en matière de développement durable	En cours	<ul style="list-style-type: none"> — Nous travaillons de concert avec nos filiales afin d'intégrer les facteurs ESG à leur planification 2023. — Nous avons déployé plusieurs produits socialement responsables à l'intention de nos clients, mais également amélioré certains de nos produits pour les rendre plus accessibles.
Définir les priorités ESG 2023-2025, sur la base d'une analyse (matrice) de matérialité	En cours	Les travaux sur la matrice ont démarré et seront terminés en 2023.



FINANCE
DURABLE



En tant que l'un des plus importants groupes d'assurance et de gestion de patrimoine au Canada, nous cherchons à obtenir des résultats durables dans l'ensemble de nos activités afin de mieux gérer les risques et les occasions. L'Industrielle Alliance, Gestion de placements inc. (« **iAGP** ») est le principal gestionnaire de portefeuille et d'actifs de iA Groupe financier et de certaines filiales. iAGP fournit des services de gestion de portefeuille pour les fonds généraux des assureurs, les fonds communs de placement et les fonds distincts des clients investisseurs et des clients institutionnels externes, y compris la sélection et la supervision des gestionnaires de portefeuille externes.

En tant que signataires des PRI, nous restons déterminés à renforcer notre engagement et nos capacités en matière ESG.

En effet, notre approche holistique et complète des fonds d'investissement responsable réunit le meilleur des deux mondes : le potentiel de création de richesse d'une approche d'investissement éprouvée en même temps que les impacts environnementaux et sociaux positifs qui entraînent des changements significatifs et durables.

L'investissement durable fait partie des priorités de iA Groupe financier et c'est pourquoi, en avril 2022, iAGP a nommé une experte responsable de l'investissement durable pour soutenir l'avancement de sa stratégie ESG. Avec plus de dix ans d'expérience dans l'investissement durable, cette nouvelle cheffe de l'investissement durable apporte une riche expérience en finance et est considérée comme l'une des principales voix du Canada en la matière. Elle a également été nommée dans la liste canadienne Clean50 des lauréats individuels dans la catégorie Finance en 2021. Grâce à un processus qui favorise la collaboration et la propriété collective, la cheffe de l'investissement durable de iAGP assure un leadership permettant de faire progresser la mission et la stratégie d'investissement durable, de développer la capacité organisationnelle de l'équipe en matière d'investissement durable, y compris les capacités d'analyse et de production de rapports, et de faire progresser les efforts de gérance de iA Groupe financier dans toutes les catégories d'actifs.

Notre philosophie de l'investissement durable

Nous pensons que l'investissement durable est une tendance structurelle qui crée de la valeur à long terme tant pour les marchés financiers que pour la Société. Notre stratégie d'investissement durable est ancrée dans notre raison d'être, soit que nos clients soient en confiance et sécurisés par rapport à leur avenir. Nous cherchons à obtenir des rendements supérieurs, ajustés au risque, grâce à une approche d'investissement holistique qui intègre des considérations financières et de durabilité, tant pour nos propres investissements que pour ceux de nos clients.



Notre stratégie d'investissement durable

Les facteurs ESG ainsi que l'innovation constituent des piliers essentiels de notre stratégie à long terme. Les principaux éléments de notre stratégie d'investissement durable sont :

1. mettre l'accent sur l'intégration des facteurs ESG tout au long de notre processus d'investissement;
2. être les meilleurs gestionnaires de capital pour les investissements de nos clients et nos propres investissements; et
3. plaider pour des cadres, des politiques et des exigences de communication adaptés afin de construire un avenir plus durable.

Nos piliers d'investissement durable



Considération des facteurs ESG

Nous tenons compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans nos analyses des investissements et dans nos processus de décision.



Gérance

Nous investissons activement. Nous encourageons l'amélioration des pratiques liées aux facteurs ESG en collaborant avec les entreprises et en votant lors des assemblées d'actionnaires.



Mobilisation

Lorsqu'il s'agit de la façon la plus efficace d'atteindre nos objectifs, nous travaillons en collaboration avec d'autres investisseurs et parties prenantes.

Parmi nos réalisations en 2022, notons entre autres :

- Mise en place d'une fonction d'investissement durable au sein de notre équipe d'investissement, par l'embauche d'une cheffe de l'investissement durable.
- Implantation d'un processus de diligence raisonnable approfondi eu égard à la sélection de fournisseurs de données ESG.
- Renforcement de notre approche quant à l'intégration des facteurs ESG en élargissant les outils, les données et les formations mis à la disposition de notre équipe d'investissement.
- Ajout de quatre nouveaux fonds d'investissement socialement responsables. Nous proposons maintenant un total de 24 fonds, offrant une sélection diversifiée de fonds d'investissement durable à nos clients. Ces fonds couvrent un large spectre d'approches d'investissement ESG, notamment une forte intégration ESG, un filtrage positif et négatif, des approches « meilleures dans la catégorie », ainsi que certains investissements thématiques et d'impact.

En 2023, nous continuerons de veiller à :

- Renforcer notre approche quant à l'intégration des facteurs ESG pour chaque catégorie d'actifs, dans le but de prendre en compte les risques ESG importants.
- Mettre en place les processus et les infrastructures nécessaires pour intégrer les facteurs ESG, dont ceux liés au climat, dans notre processus d'investissement.



Mettre l'accent sur la durabilité systémique et la collaboration.

La participation active est un mécanisme efficace pour atténuer les risques, augmenter les rendements et faire progresser la valeur des investissements. Nos gestionnaires de portefeuille et nos analystes s'engagent auprès des entreprises bénéficiaires sur les questions importantes liées aux facteurs ESG.

Une gestion active nous permet de mieux comprendre les entités dans lesquelles nous investissons, leurs structures de gouvernance et leur approche des questions ESG, et nous pouvons de ce fait prendre des décisions d'investissement éclairées. Lorsque l'engagement ne s'avère pas fructueux, nous escaladons l'enjeu, possiblement en collaboration avec d'autres investisseurs.

La gestion de iAGP repose sur trois piliers importants qui, selon nous, constituent une approche de pointe en matière de gestion :

1. l'accent mis sur les résultats concrets;
2. la priorisation des questions systémiques de durabilité; et
3. la collaboration.

Les gestionnaires de portefeuille et les analystes de iAGP ont la possibilité de communiquer directement avec la direction des entités bénéficiaires des investissements pour discuter des questions et des préoccupations sur les facteurs ESG.

Parmi les questions de durabilité systémique sur lesquelles nous pouvons concentrer notre approche de gestion, citons les suivantes :

- **Les changements climatiques :** Nous attendons des entreprises qu'elles veillent au respect de la réglementation environnementale et qu'elles visent à réduire l'empreinte environnementale de leurs activités en ce qui concerne les émissions de GES, la consommation d'énergie et d'eau, la gestion des déchets, le transport et les environnements intérieurs et extérieurs. En 2022, nous avons rejoint les initiatives *Climate Action 100+* et *Engagement climatique Canada*. La première initiative est menée par des investisseurs qui veulent s'assurer que les plus grandes entreprises émettrices de GES au monde prennent les mesures nécessaires pour lutter contre les changements climatiques. La seconde est une initiative canadienne, dirigée par des financiers, qui favorise le dialogue entre la finance et l'industrie pour promouvoir une transition juste vers une économie zéro émission nette.

- **La biodiversité :** L'accent mis sur les changements climatiques montre que la perte de biodiversité est un problème crucial. La transition vers un monde zéro émission nette ne peut se faire sans aborder la crise de la biodiversité. iAGP mène actuellement des recherches sur ce thème afin de déterminer les mesures nécessaires pour mettre un terme à la dégradation et à la perte de biodiversité.

Lors de notre participation à la COP15, les investisseurs ont fait part de leur soutien à la communication, par les entreprises, de leurs impacts et de leurs dépendances à l'égard de la nature et de la biodiversité, afin que les investisseurs puissent à leur tour mieux évaluer et gérer les risques et les opportunités financières liés à la nature.

Notre cheffe de l'investissement durable, Maggie Childe, a participé à la COP15 et a pris la parole lors de la conférence de l'Association pour l'investissement responsable sur les solutions fondées sur la protection de la nature. En participant à la COP15, notre objectif était d'élever la voix des investisseurs et de montrer notre soutien à un cadre mondial ambitieux pour la biodiversité (GBF). L'objectif ultime pour la protection de la nature, « 30 d'ici 30 », aidera les nations à s'entendre pour conserver 30 % des terres et des océans d'ici 2030 en mettant l'accent sur les zones présentant une importance sur le plan de la biodiversité ou de la culture.

- **Capitalisme inclusif :** Nous soutenons les initiatives qui favorisent des représentations diverses et inclusives à tous les niveaux d'une organisation, comme un moyen de prendre des décisions efficaces, d'innover et d'obtenir des performances d'investissement à long terme.

En 2022, nous avons été un fier commanditaire de *Women in Capital Markets* (« **WCM** »). WCM est le plus grand réseau de professionnelles de la finance canadienne qui se sont réunies pour voter en faveur d'une plus grande équité, diversité et inclusion. Nous avons également rejoint le comité environnemental et social de la *Coalition canadienne pour une bonne gouvernance* (« **CCGG**¹² »). Ce comité a été créé pour aider la CCGG à fournir des conseils sur les meilleures pratiques en matière de risques environnementaux et de gouvernance, dans une optique de gouvernance.

Exercice du droit de vote des actionnaires

Le vote par procuration est un élément clé de notre approche de participation active auprès des entités cotées en bourse. Nous pensons que l'exercice de nos droits de vote est l'un des mécanismes les plus efficaces pour orienter les émetteurs vers des pratiques durables. Il est de notre devoir fiduciaire de voter sur les propositions soumises lors des assemblées d'actionnaires des sociétés dans lesquelles nous investissons, conformément à nos principes d'investissement responsable.

¹² En anglais "Canadian Coalition for Good Governance"

Mobilisation

En plus d'être signataires des PRI, nous soutenons depuis 2021 la *Déclaration de la place financière québécoise pour une finance durable*. Il est important pour nous de contribuer à promouvoir et à défendre la création de valeur à long terme par le biais d'un système financier mondial durable et efficace qui profite à l'environnement et à la société dans son ensemble. iA Groupe financier est également l'une des institutions financières canadiennes qui a soutenu activement la position canadienne pour accueillir le *Conseil des normes internationales d'information sur la durabilité*, mis sur pied par l'ISSB. Ce faisant, nous signalons notre soutien à l'élaboration de normes pour la production de rapports de haute qualité, transparents, fiables et comparables par les entreprises sur des questions de climat et ESG.

Surveillance des fonds ESG

En 2022, notre équipe de surveillance des fonds a réalisé plus de 30 évaluations ESG de gestionnaires pour nos trois plateformes commerciales.

Ces évaluations ESG impliquent la compréhension et le suivi de :

- La méthodologie d'intégration ESG dans les investissements et les processus décisionnels de l'entreprise.
- L'intégration ESG dans les décisions de vote par procuration.
- La méthodologie et le niveau d'engagement.
- Les améliorations ESG au fil du temps.




Pour effectuer notre diligence raisonnable, nous pouvons demander les documents suivants à nos gestionnaires :

1. Politique d'investissement responsable;
2. Politique de vote par procuration (y compris l'intégration des facteurs ESG);
3. Rapport annuel sur le développement durable;
4. Présentation de l'intégration des facteurs ESG pour le client;
5. Politique d'équité, de diversité et d'inclusion et statut de l'entreprise (ajouté en 2022);
6. Principaux domaines d'amélioration en matière ESG (ajouté en 2022).

Créer un impact positif par nos investissements

En 2022, nous avons continué, à travers notre fonds général, d'investir des centaines de millions de dollars dans des placements qui répondent à ces exigences en matière de risque/rendement et de diversification du portefeuille, tout en offrant des objectifs environnementaux et sociaux favorables.

Exposition du portefeuille de placements privés¹³ à certains secteurs de « croissance »

	2021	2022
 Énergies renouvelables	36 %	39 %
 Santé	13 %	14 %
 Mobilité	3 %	2 %
Total	52 %	55 %

¹³ Comprend uniquement la dette privée, le capital-investissement et l'infrastructure.

Les changements climatiques

iAGP estime que l'approche des changements climatiques doit être fondée sur la science et reconnaît que les changements climatiques pourraient présenter des risques et des opportunités pour les portefeuilles d'investissement. Nous travaillons ainsi à intégrer le plus possible les changements climatiques dans le processus d'investissement, y compris par l'identification des risques climatiques pour la catégorie d'actifs, le secteur et divers horizons temporels en utilisant l'analyse de scénarios, tout en reconnaissant que cela évoluera également au fil du temps.

Puisque nous soutenons et intégrons les recommandations du GIFCC, nous encourageons toutes les entités bénéficiaires de ces portefeuilles à fournir des informations sur les risques liés au climat qui sont conformes à ces recommandations.

En tant qu'investisseur institutionnel avec des investissements dans des catégories d'actifs des marchés publics et privés, nous comprenons que notre portefeuille pourrait être affecté par des risques de transition et physiques liés au climat. C'est pourquoi en 2022 nous nous sommes concentrés sur nos Fonds Généraux, et ce, afin d'avoir une meilleure compréhension du profil de risque lié au climat. Pour commencer, nous avons mesuré les émissions financées pour les portefeuilles d'actions cotées et les obligations d'entreprises des Fonds Généraux (voir la section « [Émissions financées](#) »).

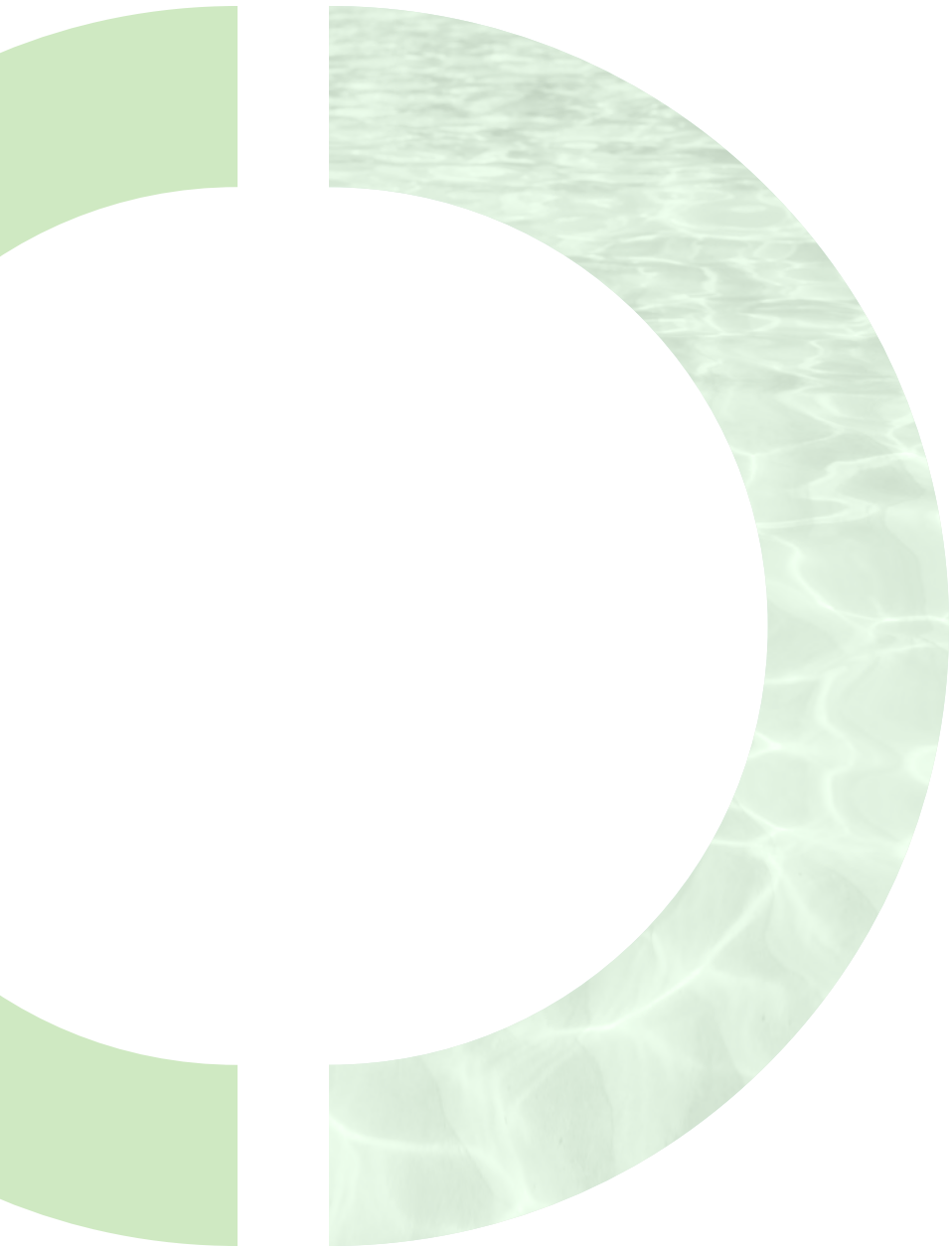
Pour donner suite à cette étape, en 2023 :

- Nous poursuivons l'analyse des données relatives aux émissions financées pour notre portefeuille, afin de mieux déterminer notre approche.
- Nous tenterons d'étendre le ratio de couverture de l'empreinte carbone de nos Fonds Généraux.
- Nous poursuivons nos efforts de gestion des risques, tels que l'analyse de scénarios.
- Nous développerons la stratégie de notre plan d'action climatique pour les investisseurs.

Afin de nous aiguiller et d'en faire la promotion :

- Nous participons au « Cours pour les propriétaires d'actifs » dirigé par Ceres : *Developing Your Investor Climate Action Plans*. Au fil de la transition vers une économie à zéro émission nette de GES, les plans d'action des investisseurs pour le climat (ICAP) peuvent fournir aux investisseurs une approche structurée pour atténuer le risque climatique lié à l'investissement tout en saisissant les opportunités et en assurant une gouvernance solide et une mise en œuvre efficace de leurs objectifs climatiques.
- Nous avons coorganisé un forum à Montréal pour offrir aux participants du marché financier une séance d'information sur le recours aux plans d'action au sein d'une institution financière. En effet, nous reconnaissons que les risques systémiques ne peuvent être résolus par une seule institution prise isolément. Nous pensons que la collaboration est essentielle pour faire progresser la finance durable et nous recherchons de bonnes opportunités de collaboration qui correspondent à nos objectifs organisationnels.
- Nous soutenons également le mandat du *Conseil d'action en matière de finance durable* et ses travaux. Ce Conseil a été mandaté pour établir un groupe de travail sur la stratégie d'affectation des capitaux à consommation énergétique nette zéro composé d'experts financiers, afin de fournir des recommandations, appuyées si possible par des exemples de projets spécifiques, pour relever les défis de l'orientation du capital privé vers des solutions zéro émission nette. Nous contribuons activement à ce groupe de travail.

iA Groupe financier est fier d'être un acteur de changement en contribuant à la transition du secteur financier vers une finance durable. Nous encourageons toutes les entreprises de ce secteur à poser des gestes afin de soutenir la création d'un monde meilleur.



ENVIRONNEMENT



Notre gouvernance en matière des changements climatiques

Nos engagements

iA Groupe financier fait de l'environnement l'une de ses priorités et pour s'assurer d'une prise d'actions concrètes, l'organisation s'engage publiquement à agir en faveur de celui-ci.

Notre [Politique de développement durable](#) encadre notamment notre responsabilité en matière d'environnement. Plus précisément, le principe directeur « Gérer l'impact environnemental » vise à ce que iA Groupe financier réduise son empreinte environnementale dans les différents domaines d'activité (énergie, eau, gestion des matières, transports, environnements intérieurs et extérieurs). Des travaux de révision de la politique seront prochainement amorcés et sa mise à jour devrait être rendue publique d'ici à la fin de l'année 2023.

En 2019, iA Groupe financier, par le biais de iAGP, est devenu un fier signataire des PRI, parmi plus de 4 000 entreprises dans le monde et 120 000 milliards de dollars américains d'actif sous gestion.

En 2020, iA Groupe financier s'est également doté de sa première cible en matière de réduction des émissions de GES, soit de réduire de 20% de GES, par employé, d'ici 2025 (par rapport à l'année de référence 2019).

En 2022, nous avons publié notre *Déclaration de position sur les changements climatiques*, dans lequel nous annonçons notre ambition d'être, dans l'avenir, parmi les meilleurs dans l'industrie en matière de changements climatiques en Amérique du Nord. D'ailleurs, iA Groupe financier soutient publiquement le GIFCC. Nous croyons que l'intégration des facteurs liés aux changements climatiques dans notre stratégie d'entreprise favorisera notre succès à long terme en tant qu'institution financière. Nous sommes motivés par l'objectif de l'Accord de Paris visant à limiter le réchauffement climatique.

iA Groupe financier s'est également doté d'une [Politique d'investissement responsable](#) afin d'intégrer des pratiques durables aux portefeuilles financiers. Celle-ci a été publiée en 2021 et révisée à la fin de l'année 2022. Également en 2022, l'entreprise a priorisé deux thèmes stratégiques pour promouvoir une gestion rigoureuse, soit le climat, l'équité, la diversité et l'inclusion. Ainsi, un d'entre eux est directement rattaché à l'environnement.

La responsabilité des changements climatiques

Le CRGE est responsable de la supervision de l'encadrement du développement durable de l'organisation et examine sa stratégie. Ce même comité est tenu d'informer le conseil d'administration du statut d'avancement de la durabilité. En 2022, les membres du conseil d'administration ont suivi une formation portant sur leurs rôles, à titre d'administrateurs, face aux changements climatiques. Au cours de l'année 2023, une autre formation est prévue à leur attention sur l'évolution du cadre réglementaire en matière de durabilité, mais également sur les changements relatifs aux contextes climatiques.

Ce comité, dont les membres siègent au conseil d'administration, est soutenu dans sa responsabilité de surveillance des changements climatiques par la haute direction, y compris notre président et chef de la direction, notre chef de la gestion des risques, notre chef des placements et notre chef des finances.

Au sein de l'entreprise, c'est le comité de direction responsable du développement durable qui établit la stratégie, les objectifs et les cibles de développement durable de iA Groupe financier et qui surveille leur progression, comme pour la transition climatique ou la réduction des émissions de GES. Ce comité est sous la supervision de la vice-présidente, Relations avec les investisseurs, gestion du capital, durabilité et affaires publiques.

Gestion des risques climatiques

En mars 2022, iA Groupe financier a produit et publié le premier rapport selon les recommandations du GIFCC, divulguant ainsi la performance en matière des changements climatiques de l'entreprise.

Ce même rapport a pour objectif d'intégrer les recommandations du GIFCC afin de réduire les risques et d'accroître les opportunités dans ce secteur. Celui-ci est révisé chaque année et publié lors de nos divulgations annuelles.

La gestion des risques liés au climat fait partie intégrante du processus global de gestion des risques de iA Groupe financier. Les risques sont gérés selon notre cadre de gestion des risques d'entreprise, qui est lui-même aligné sur le modèle des « trois lignes de défense ». Les risques liés au climat peuvent se manifester sous forme de risques de transition (politiques et juridiques, technologiques, de marché et de réputation) ou de risques physiques (aigus et chroniques) ayant des impacts financiers potentiels sur la compagnie. Le cadre de gestion des risques est présentement en cours de révision afin d'intégrer des facteurs liés aux changements climatiques.

En 2022, suivant la réception des résultats du sondage sur les risques liés aux changements climatiques effectué par l'Autorité des marchés financiers (« AMF ») à l'automne 2021, nous avons procédé à leur analyse détaillée et avons présenté les résultats ainsi que les orientations stratégiques pour 2023 à la haute direction.

Pour 2023, iA Groupe financier formalisera son cadre de gouvernance de la gestion des risques climatiques. De la rédaction de ce cadre découleront les travaux ci-dessous :

- Améliorer la prise en compte des risques liés aux changements climatiques dans notre Énoncé d'appétit pour le risque et de tolérance au risque;
- Développer des indicateurs de suivi pour les risques climatiques;
- S'assurer que les propriétaires de risques et les autres membres de l'équipe qui ont des responsabilités liées à la gestion des risques ont les connaissances et les capacités nécessaires pour déterminer, évaluer et gérer efficacement les risques liés au climat¹⁴;
- Examiner les besoins d'outils supplémentaires pour soutenir la détermination, l'évaluation et la gestion des risques liés au climat¹⁵;
- Déterminer si des éléments essentiels de notre processus de gestion intégrée des risques doivent être adaptés pour mieux tenir compte de la nature unique des risques liés au climat et d'autres meilleures pratiques.

La section « [Gestion des risques](#) » ainsi que le *Rapport GIFCC 2022* donnent davantage de détails concernant les risques de transition et les risques physiques que les changements climatiques représentent pour l'ensemble des activités de iA Groupe financier, ainsi que les opportunités que nous pouvons saisir.

Notre stratégie de décarbonisation

En 2022, iA Groupe financier a poursuivi ses efforts en matière de décarbonisation. Puisque nous calculons depuis plusieurs années nos émissions de GES provenant principalement des champs 1 et 2, nous nous sommes concentrés sur l'analyse des données existantes, ainsi que sur l'ajout de nouvelles catégories du champ 3.

En parallèle, le marché évolue rapidement; nous désirons donc rester flexibles dans notre approche et c'est la raison pour laquelle nous révisons régulièrement notre stratégie.

Dans cet objectif, en 2023 :

- Nous procéderons à une évaluation externe de nos données afin de vérifier la robustesse et la fiabilité des données collectées à ce jour;
- Nous continuerons d'élargir nos quantifications de GES relatifs au champ 3;
- Nous travaillerons à l'analyse, par champ d'application, de nouvelles cibles, plus précises à notre nouvelle réalité et à celle du marché;
- Nous nous alignerons, toujours davantage, sur la réglementation qui se déploie et sur les nouvelles pratiques recommandées par les différentes instances internationales.

La quantification de nos émissions

Depuis plusieurs années, iA Groupe financier quantifie ses émissions de GES selon les lignes directrices du GHG Protocol.

Le Tableau 2 détaille les émissions de GES émises par la Société en date du 31 décembre 2022, par champs d'application et par catégories¹⁶. En 2022, iA Groupe financier a émis 20 370 tonnes équivalentes de CO₂ (excluant les émissions financées).

Tableau 2 : Émissions totales de GES, en date du 31 décembre 2022

Champ d'application	Catégorie	2022
1	Combustion stationnaire : Diesel et gaz naturel	6 964
	Émissions fugitives : Réfrigérants	1 662
	Émissions de combustion mobiles : Véhicules	281
2	Émissions provenant de l'achat d'énergie	2 889
3	Catégorie 5 : Déchets générés par les opérations	487
	Catégorie 6 : Voyages d'affaires	3 833
	Catégorie 7 : Navettage des employés	843
	Catégorie 8 : Actifs loués en amont	3 411
	Catégorie 13 : Actifs loués en aval	0
Total absolu de GES (sans les investissements)		20 370
3	Catégorie 15 : Investissements ¹⁷	458 688*

* Donnée corrigée le 26 juillet 2023 et en cours de vérification externe

¹⁴ Des travaux sont déjà en cours via l'outil MSCI ainsi que des quantifications des GES financés au sein de l'équipe des investissements.

¹⁵ Pour l'assurance de dommages, la situation géographique des assurés est prise en compte dans l'établissement de primes.

Pour le secteur de l'assurance vie, des travaux seront nécessaires pour démontrer l'impact des changements climatiques sur ce secteur.

¹⁶ Toutes les données relatives aux émissions de GES de iA Groupe financier sont des données non vérifiées fournies sur la base de nos informations.

¹⁷ En 2022, nous avons commencé la quantification de la catégorie 15 relative à notre champ 3, soit les émissions financées.

Champs 1 et 2

Les champs 1 et 2 concernent les GES émis par les immeubles et les véhicules détenus par iA Groupe financier, c'est-à-dire les carburants fossiles et les réfrigérants (1) et l'électricité (2).

Notre portefeuille de placements immobiliers s'étend à travers le Canada et les États-Unis, pour un total de 7 991 639 pieds carrés (pi²), et nous avons une flotte de 58 véhicules pour nos activités.

Champ 3

En réalisant ses calculs de GES, iA Groupe financier a à cœur de connaître son impact tout au long de sa chaîne de valeurs.

En ce sens, il était primordial pour nous d'élargir nos calculs relatifs à nos émissions indirectes en intégrant davantage de catégories du champ 3. En 2022, nous avons doublé le nombre de catégories considérées du champ 3, passant de 3 à 6 catégories.

Quelques détails concernant l'ajout de certaines catégories :

- Catégorie 8 : nous avons calculé les immeubles que nous occupons pour nos activités, sans toutefois les détenir (proportionnellement aux taux d'occupation);
- Catégorie 13 : cette catégorie est à 0 car nous comptabilisons l'ensemble des émissions de GES (incluant celles de nos locataires) de nos immeubles détenus dans les émissions des champs d'application 1 et 2;
- Catégorie 15 : nous avons intégré une partie du portefeuille d'investissement;
- En ce qui concerne les autres émissions indirectes de GES, elles sont comptabilisées dans leur catégorie respective du champ d'application 3.

Des données brutes sont récoltées pour chacun des trois champs d'émissions et extrapolées si toutes les données brutes ne peuvent être récoltées. [Notre méthodologie des GES](#) est détaillée en annexe de ce rapport.

Émissions financées

Étant donné la place centrale qu'occupent les émissions financées pour une institution financière telle que iA Groupe financier, nous avons procédé, en 2022, à une première quantification des émissions de GES financés en se concentrant, dans un premier temps, sur les Fonds Généraux.

En 2022, 458 688* tonnes équivalentes de CO₂ sont rattachées à notre portefeuille d'investissement¹⁸. Le Tableau 3 présente le détail de ces émissions de GES. La diminution des émissions de GES des actions cotées et des obligations d'entreprises peut être observée par la réduction des émissions totales financées de 2021 à 2022.

L'augmentation de l'intensité carbone sur cette même période peut potentiellement être attribuée à différents facteurs. Une explication possible est la diminution des revenus des entreprises résultant de l'impact de la pandémie de COVID-19. Lorsque les revenus (le dénominateur) diminuent, les émissions de GES (le numérateur) peuvent ne pas diminuer au même rythme, ce qui se traduit par une intensité carbone plus élevée. En outre, le portefeuille a augmenté son exposition au secteur des services publics, un secteur dont les émissions directes (champ 1) sont plus élevées. Cette exposition accrue aux services publics peut également contribuer à l'augmentation de l'intensité carbone.

Les données relatives aux investissements dans les actifs verts ne sont disponibles que pour 2021, car c'est la première année où elles font l'objet d'un suivi. La réduction de la valeur de marché des investissements dans les énergies renouvelables s'explique principalement par un transfert important de notre exposition aux énergies renouvelables, des obligations vers les produits dérivés.

* Donnée corrigée le 26 juillet 2023 et en cours de vérification externe

¹⁸ La couverture des titres était de 79,5 % pour la partie combinée des obligations d'entreprises et des actions cotées des Fonds Généraux.

La méthodologie s'appuie sur une division par champs d'émissions de GES :

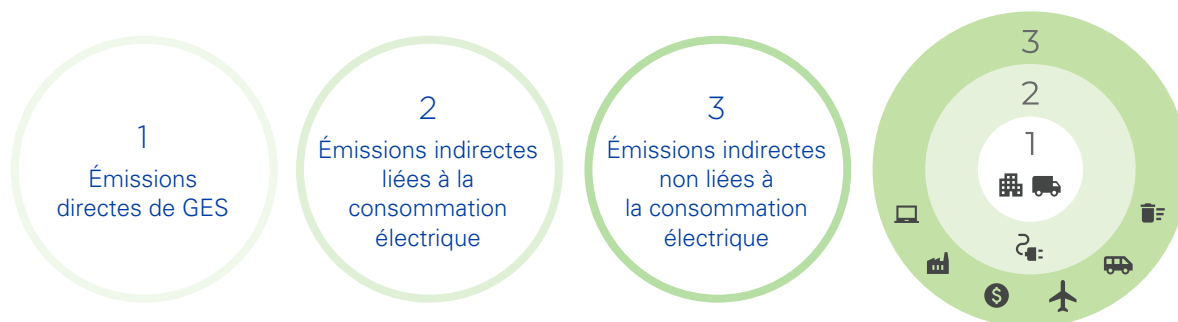


Tableau 3 : Émissions de GES de nos investissements, en date du 31 décembre 2022¹⁹

Catégorie d'actifs	Indicateurs	Unités	2020	2021	2022
Actions cotées	Émissions totales financées*	tCO ₂ -é	19 978	27 210	20 485
	Intensité des émissions financées**	tCO ₂ -é /\$M CA investi	38	45	51
	Intensité carbone moyenne pondérée (WACI)	tCO ₂ -é /\$M CA revenus de la société	5	7	7
Obligations d'entreprises	Émissions totales financées*	tCO ₂ -é	422 848	500 744	438 203
	Intensité des émissions financées**	tCO ₂ -é /\$M CA investi	56	54	47
	Intensité carbone moyenne pondérée (WACI)	tCO ₂ -é /\$M CA revenus de la société	276	356	408
Total	Émissions totales financées*	tCO ₂ -é	442 826	527 954	458 688
	Total de l'intensité des émissions financées**	tCO ₂ -é /\$M CA investi	55	53	47
	Intensité carbone moyenne pondérée (WACI)	tCO ₂ -é /\$M CA revenus de la société	280	363	415
Investissements dans les énergies renouvelables	Valeur en énergies renouvelables	\$G CA	N/A	3,2	2,8
	Valeur en obligations vertes	\$M CA	N/A	N/A	485

* Les données relatives aux « Émissions totales financées » pour 2020, 2021 et 2022 ont été corrigées le 26 juillet 2023 et sont en cours de vérification externe

** Les données relatives à l'intensité des émissions financées pour 2020, 2021 et 2022 ont été corrigées le 26 juillet 2023 et sont en cours de vérification externe

¹⁹ La présente divulgation a été rédigée à l'aide de renseignements fournis par MSCI ESG Research LLC ou ses sociétés affiliées ou ses fournisseurs de renseignements. Même si les fournisseurs de renseignements d'Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., y compris MSCI ESG Research LLC et ses sociétés affiliées (les « parties ESG »), obtiennent leurs renseignements (les « renseignements ») de sources qu'ils jugent fiables, aucune des parties ESG ne peut garantir l'originalité, l'exactitude ou l'exhaustivité des données du présent document, et elles déclinent expressément toute garantie expresse ou implicite, y compris les garanties de qualité marchande, de convenance à un usage particulier. Les renseignements peuvent être utilisés à l'interne seulement et ne peuvent être reproduits ou republiés dans quelque forme que ce soit. Il est également interdit de les utiliser comme référence ou comme données pour des instruments, des produits ou des indices financiers. De plus, ces renseignements ne doivent absolument pas être utilisés pour déterminer les titres à acheter ou à vendre ou encore le moment de l'achat ou de la vente de titres. Aucune des parties ESG ne sera tenue responsable d'erreurs ou d'omissions à l'égard de données aux présentes ou de dommages-intérêts directs, accessoires, indirects, punitifs, spéciaux ou consécutifs ou autres (y compris la perte de profits) même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Les actions pour réduire nos émissions

Dans l'objectif de réduire l'impact environnemental de nos activités, nous tentons constamment d'améliorer nos pratiques opérationnelles. Cette section présente les données que nous collectons et les actions que nous établissons pour minimiser notre impact environnemental négatif.

Champs 1 et 2

Tableau 4 : Répartition de nos actifs immobiliers, au 31 décembre 2022

Catégories	Nombre d'adresses	Superficie en %
Bureaux	32	98
Autres	2	1
Centres commerciaux	1	1

Gestion énergétique et hydrique de nos immeubles

iA Groupe financier recueille chaque année des données exhaustives sur la consommation d'énergie des actifs immobiliers qu'il détient, soit approximativement 99% des 7 991 639 pi² qui constituent leur superficie de plancher totale.

Tableau 5 : Données sur notre gestion énergétique, au 31 décembre 2022

Gestion énergétique	Bureaux	Centres commerciaux	Autres
Couverture des données de consommation énergétique sous forme d'un % de la superficie au sol totale	98,8	100	100
Consommation énergétique totale (en gigajoules)	522 742,5	1 818,8	2 099,7
% de l'énergie consommée provenant de l'électricité du réseau	77,7	93	100
% de l'énergie consommée provenant d'énergies renouvelables	76,1	100	95,4
% d'évolution équivalente de l'énergie consommée pour la zone du portefeuille avec la couverture des données, par sous-secteur de propriété	86,5	97,9	108,7
% admissible qui a une évaluation énergétique	69,5	100	68,8
% certifié Energy Star ²⁰	0	0	0

²⁰ Nos immeubles ne sont pas certifiés ENERGY STAR®. Toutefois, la plupart de nos immeubles ont un profil ENERGY STAR®.

Intégration des considérations en matière de gestion de l'énergie du bâtiment dans l'analyse de l'investissement immobilier et dans la stratégie opérationnelle

En tant que propriétaire immobilier d'envergure, iA Groupe financier mesure sa performance environnementale selon les critères élevés des normes BOMA BEST® (Normes environnementales de l'immobilier) et LEED®²¹. Cela nous permet d'offrir à nos employés et à nos locataires des espaces de travail répondant aux plus hautes normes en matière de qualité des environnements intérieurs et extérieurs qui favorisent conjointement la santé et le bien-être des individus.

Dans un souci constant d'amélioration, nous avons poursuivi la collecte de données relatives à la gestion de l'eau de nos actifs immobiliers canadiens en 2022.

Tableau 6 : Données sur notre gestion de l'eau, au 31 décembre 2022

Gestion hydrique	Bureaux	Centres commerciaux	Autres
Couverture des données de prélèvement d'eau sous forme d'un % de la superficie au sol totale	89,1	100	100
% stress hydrique (référence élevée ou extrêmement élevée)	2,7	0	68,8
Total d'eau prélevée par la superficie du portefeuille avec couverture des données (en milliers de mètres cubes)	371,1	11,5	12,7
% dans les régions au stress hydrique (référence élevée ou extrêmement élevée)	1,2	0	54,7
% d'évolution équivalente de l'eau prélevée pour la zone du portefeuille avec la couverture des données, par sous-secteur de propriété	81,4	100,3	96,1

²¹ LEED® et son logo font l'objet d'une licence d'utilisation au Canada accordée au Conseil du bâtiment durable du Canada et il est permis de les utiliser ici. Le programme du bâtiment durable LEED® est le principal programme pour la conception, la construction, l'entretien et l'exploitation de bâtiments durables à grande performance.

Risques liés à la gestion de l'eau et discussion des stratégies et pratiques visant à atténuer ces risques

Pour mettre en œuvre sa stratégie de conservation de l'eau, iA Groupe financier s'est doté d'un programme qui priorise une gestion hydrique efficace. Cette approche cadre avec les exigences issues des régimes de certification LEED et BOMA BEST auxquels souscrit iA Groupe financier. Plus spécifiquement, lors du processus de certification BOMA BEST, un audit sur la gestion de l'eau est réalisé dans le but de faire ressortir des opportunités de réduction de la consommation d'eau des immeubles ciblés. Afin de réaliser l'audit de consommation d'eau, les activités suivantes sont réalisées :

- Visite des lieux;
- Collecte de l'information nécessaire afin de produire l'inventaire des équipements consommateurs d'eau;
- Bilan de consommation d'eau;
- Montage et calibration du bilan d'eau;
- Solutions proposées pour l'amélioration de la performance.

Responsabilité dans les bureaux locaux

PPI, notre filiale, s'est donnée l'objectif d'avoir au moins 50 % de ses locaux loués certifiés LEED ou BOMA BEST d'ici 2023. En 2022, elle a signé deux nouveaux baux de location dans des bâtiments certifiés, faisant ainsi passer la superficie totale qu'elle occupe dans ce type de bâtiment à 42 % avant la fin de l'année dernière.

Notre nouveau modèle : Travailler de n'importe où

Le milieu de travail évolue constamment et c'est d'autant plus vrai depuis l'instauration du télétravail. iA Groupe financier est fier de bâtir un nouveau modèle de travail flexible et évolutif, soit le programme [Travailler de n'importe où](#) (« **TNO** »). Par ce programme, les employés ont la possibilité de rester en télétravail ou de venir au bureau. Face à ce changement majeur, l'organisation revoit ses occupations immobilières, ce qui a un impact direct sur les ressources matérielles et l'approvisionnement.

Le Tableau 7 présente l'évolution des superficies occupées pour réaliser nos opérations, ainsi que les projections à venir.

Plus d'information concernant le programme TNO est disponible dans la section « [Notre modèle FLEXIBLE de travail](#) ».

Tableau 7 : Superficie occupée par iA Groupe financier au Canada et estimations au 31 décembre 2022

Région	2021		2022		2024 et +	
	Adresses (nombre)	Superficie (pi ²)	Adresses (nombre)	Superficie (pi ²)	Adresses (nombre)	Superficie (pi ²)
Québec	16	735 218	13	592 041	11	498 987
Montréal	18	333 876	17	301 813	16	277 063
Laval	8	58 444	6	54 298	5	51 154
Rive-Sud Mtl	9	121 791	8	129 564	8	129 564
Toronto	12	359 958	11	249 791	10	210 243
Ottawa	4	7 639	3	7 414	1	5 611
Vancouver	7	140 897	6	138 764	5	128 507
Calgary	6	33 309	4	26 562	4	26 562
Edmonton	2	8 897	2	8 897	1	6 119
Saskatchewan	1	2 903	1	2 903	0	0
Winnipeg	3	6 928	3	6 956	2	4 593
Nouvelle-Écosse	3	8 436	3	8 436	3	7 036
Nouveau-Brunswick	1	656	0	0	0	0
Terre-Neuve	1	2 971	1	2 971	1	2 971
Agences (autres)	35	281 119	34	261 612	34	261 612
Total	126	2 103 042	112	1 792 022	101	1 610 022

Champ 3

Améliorer la gestion des matières résiduelles

En 2015, iA Groupe financier a procédé à une caractérisation de ses matières résiduelles dans l'objectif de mieux les gérer et de les réduire à la source dans les années à venir.

Dans l'ensemble de nos secteurs d'activité, la plupart de nos documents sont maintenant produits sous forme numérique. Nous tentons de privilégier l'utilisation de papiers faits à partir de fibres 100 % postconsommation.

Depuis 2019, nos experts en technologies de l'information travaillent à déployer des solutions efficaces pour réduire nos impressions et outiller nos équipes. Pour y arriver, nous sommes dotés d'un plan d'action qui se traduit par les cibles suivantes, lesquelles ont été fixées pour l'année 2023 :

- Déploiement d'un minimum d'appareils multifonction;
- Besoins d'impressions optimaux en fonction des besoins réels : (1) réduire au maximum la consommation de papier liée aux besoins d'affaires de l'entreprise et (2) éliminer la consommation de papier liée aux besoins personnels et professionnels des employés de la Société;
- Rapports d'utilisation et mesure des données;
- Solution d'impression sécurisée : jusqu'à 20 % de réduction de consommation de papier;
- Environnement sans papier;
- Politiques d'impression.

Favoriser le numérique

Dans le contexte de télétravail, il est primordial de fournir les moyens technologiques nécessaires pour faire des affaires de manière virtuelle et sans échange de documents, tout en garantissant la sécurité et la confidentialité des informations traitées.

Pour y arriver, iA Groupe financier met en place des outils qui permettent aux employés de remplacer le papier dans les tâches quotidiennes (prises de notes, tableaux numériques, etc.). En outre, chaque filiale déploie les technologies informatiques nécessaires pour améliorer les interactions avec sa clientèle.

Verdir nos technologies de l'information

En 2022, nous avons entrepris un travail d'évaluation des GES des technologies de l'information utilisées pour les activités de iA Groupe financier. Les résultats de cette évaluation nous permettront non seulement de déterminer les secteurs d'activité les plus énergivores, mais aussi de mettre en place des initiatives de réduction des GES.

Particulièrement dans le contexte du programme TNO qui permet aux employés de travailler entre autres de leur domicile, nous avons prévu des activités de sensibilisation en cours d'année 2023. Ces activités offriront des astuces pratiques réduisant le poids énergétique des technologies de l'information dans le cadre du travail.

Encourager l'économie circulaire

Depuis 2018, iA Groupe financier récupère et recycle son équipement informatique désuet par le biais d'un partenariat avec une firme externe.

Une fois récupérés directement et de façon sécuritaire dans nos bureaux, les équipements sont suivis par cette firme jusqu'à ses propres installations, où ils sont vidés de leur contenu, nettoyés et remis en circulation. Ce suivi rigoureux est maintenu à chaque étape de ce processus de destruction sécurisée.

Les appareils qui ne peuvent être remis en circulation sont par ailleurs démontés pour que leurs différentes composantes soient vendues à des partenaires qui les recyclent spécifiquement.

Pour aller plus loin, depuis juin 2021, iA Groupe financier a implanté un processus plus précis de récupération et de recyclage des appareils mobiles de l'entreprise en obtenant la récupération des crédits carbone épargnés.

En 2022, près de 2 774 biens informatiques ont été recyclés, réutilisés et disposés de manière responsable par iA Groupe financier, ce qui représente une économie de 179,4 tonnes d'équivalents CO₂ (selon le rapport de cette firme externe).

Établir une politique d'approvisionnement responsable

Autre fait notable : notre filiale PPI a décidé d'agir à la source pour réduire ses émissions de GES. Elle a établi une politique d'approvisionnement responsable pour les fournitures de bureau et a amorcé une collaboration avec ses employés visant à favoriser le plus possible l'achat de produits respectueux de l'environnement. Par exemple, elle a choisi un fournisseur de café qui récupère et recycle ses fournitures.

La compensation de nos émissions

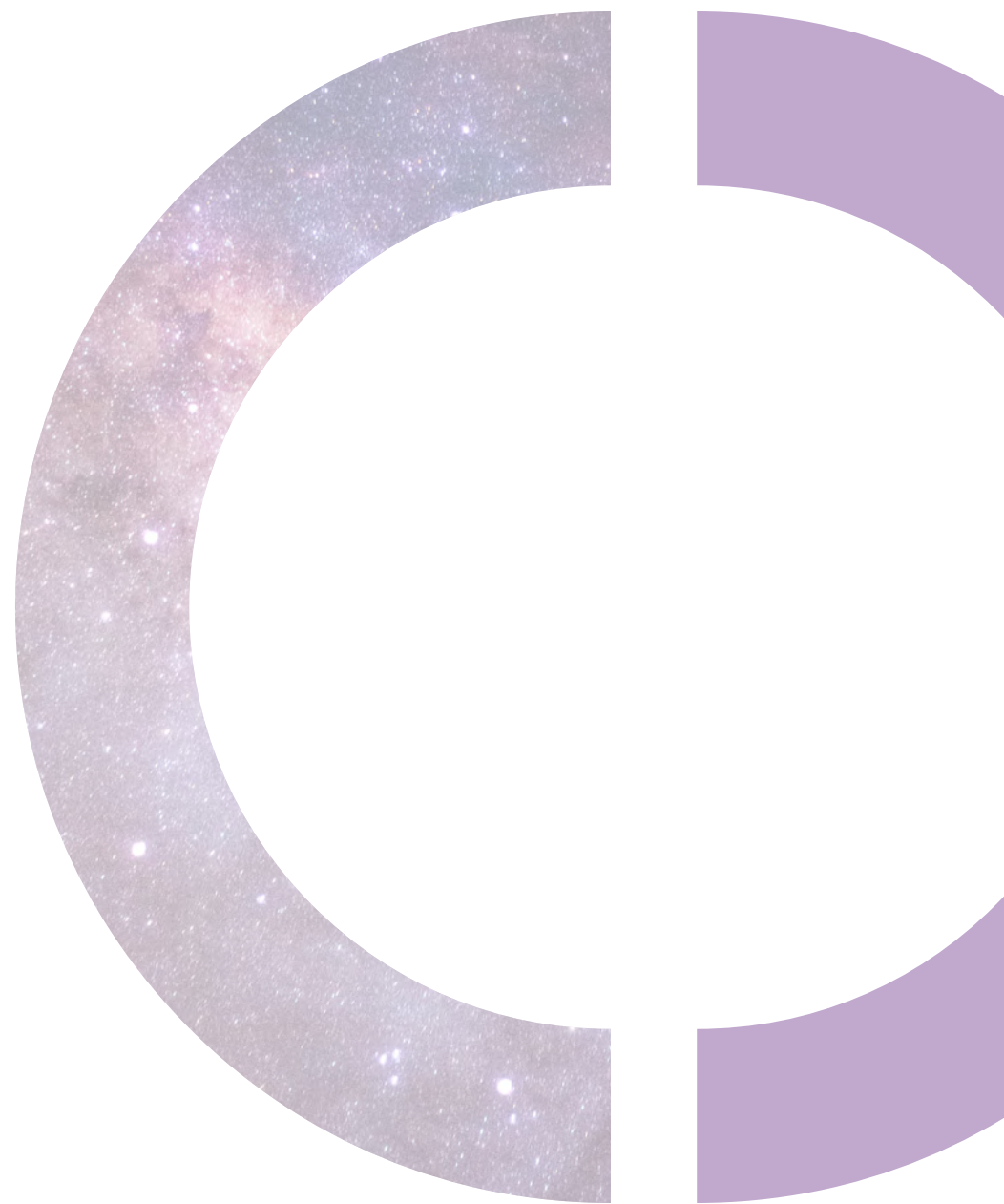
Depuis 2020, iA Groupe financier compense une partie de ses émissions calculées en procédant à l'achat de crédits carbone vérifiés (*Verified Carbon Standards* et *Gold Standard*). Ces crédits financent des projets d'efficacité énergétique à l'international, par l'intermédiaire de l'organisme Planetair.

En 2022, nous avons compensé l'ensemble de nos émissions provenant des champs 1 et 2.

Depuis 2021, nous soutenons un projet de biomasse au Brésil, ainsi qu'un projet de biogaz, en Thaïlande. Cette année, nous avons également soutenu un projet d'éolien en Turquie.



TALENTS
ET CULTURE



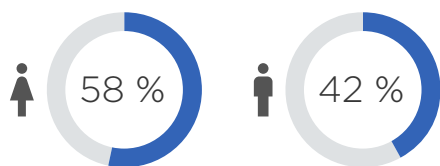
Notre carte d'identité

En date du 31 décembre 2022, iA Groupe financier comptait approximativement 8 900 employés, au Canada et aux États-Unis.



8 900 employés

Répartition hommes-femmes



Recrutement et répartition hommes-femmes²²

2 434



Promotions internes et répartition hommes-femmes²²

837

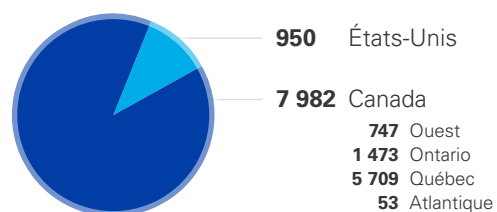


Âge moyen en 2022

41,1 ans



Répartition des employés par pays



Ancienneté moyenne

6,7 ans



Types d'employés

95 % d'employés permanents

5 % d'employés temporaires, occasionnels, étudiants et stagiaires

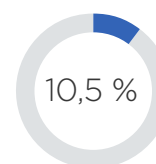
Anniversaire de service de nos employés

2 241 Plus de 10 ans

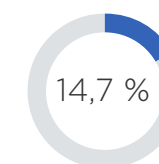
1 333 Plus de 15 ans

759 Plus de 20 ans

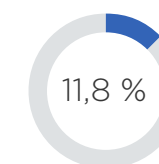
Taux d'incidence d'invalidité courte durée



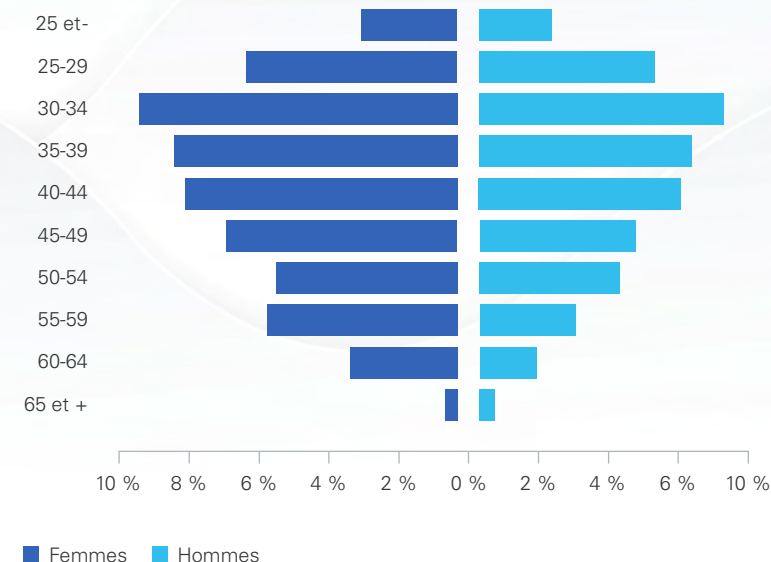
Taux de rotation total



Taux de rotation volontaire



Pyramide des âges (hommes-femmes)



²² Ne sont pas inclus approximativement 15 % de nos employés, dont nos filiales aux États-Unis.
 👤 Signifie les genres non identifiés

Nous croyons que nos employés sont notre principal levier de réussite. Nous privilégions donc une philosophie de gestion des ressources humaines axée sur la flexibilité et l'ouverture afin d'offrir une expérience employé distinctive, en harmonie avec les valeurs de l'entreprise et de l'individu. Nous portons en haute estime le travail de nos employés. Leur savoir-faire contribue chaque jour à notre réussite collective.

Engagement de nos employés

En 2022, iA Groupe Financier a continué l'approche de sondage éclair mise en place à partir de mars 2020 dans les tous débuts de la pandémie. À titre de rappel, nous avons alors transitionné d'un long sondage annuel à un sondage mensuel plus court de type « *pulse* ». Ce sondage, appelé « À votre écoute », était une nouvelle approche de sondage employé permettant de prendre le pouls d'une main-d'œuvre qui avait alors majoritairement transitionné vers le télétravail et pour suivre l'évolution rapide et imprévisible de la situation liée à la COVID-19. Cela a aussi permis de répondre à un besoin grandissant des décideurs d'obtenir une donnée rapide sur l'état des employés. Bien que l'approche ait été maintenue en 2022, les questions du sondage ont quant à elles été modifiées afin de refléter le fait que la situation a changé depuis. Ainsi, après avoir posé des questions associées à la pandémie entre mars 2020 et mars 2022, en avril 2022, nous avons modifié le questionnaire afin que celui-ci mesure des éléments de l'expérience employé qui sont en lien avec des défis que rencontre l'entreprise en termes de main-d'œuvre.

Depuis avril 2022, le sondage évalue maintenant les éléments suivants²³ :

- 1 L'engagement des employés**, c'est-à-dire le degré auquel ils apprécient réaliser leur travail. Cet élément est associé à la motivation intrinsèque, facteur clé sous-jacent à un engagement positif, sain et durable des employés envers leur travail. **86,6 %** des employés rapportent se sentir positivement engagés envers leur travail.
- 2 La responsabilisation** (ou *empowerment*, en anglais), désigne le degré auquel les employés sentent qu'on leur fait confiance dans la prise de décision. Cet élément est clé pour le développement d'employés autonomes et compétents. **89,6 %** des employés rapportent sentir qu'on leur fait confiance à prendre action.
- 3 Le développement** fait référence au degré auquel les employés se développent sur le plan professionnel. Cet élément est central pour être une organisation qui offre un environnement de travail dans lequel les employés se perfectionnent et qui permet à l'organisation d'évoluer et de s'adapter à un environnement de plus en plus en transformation. **73,4 %** des employés rapportent sentir qu'ils se développent sur le plan professionnel.
- 4 La progression de carrière** concerne le degré auquel le travail qu'ils accomplissent présentement est aligné sur leurs aspirations professionnelles. Cet élément est central pour s'assurer que iA Groupe financier soit un milieu de travail offrant une carrière stimulante, attirant par le fait même les meilleurs talents. **78 %** des employés rapportent que leur travail dans la Société est aligné sur leur aspirations professionnelles.
- 5 Le bien-être** correspond à comment les employés rapportent se sentir. iA Groupe financier souhaite s'assurer d'avoir des employés en santé et d'offrir un environnement sain qui favorise le bien-être psychologique. Cette question a été maintenue du questionnaire précédent. **76,6 %** des employés rapportent se sentir très bien au travail.
- 6 L'inclusion** fait référence au degré auquel les employés sentent qu'ils peuvent être eux-mêmes au travail. iA Groupe financier souhaite offrir un environnement de travail inclusif, permettant à tous et chacun de se sentir soi-même au travail. Une entreprise inclusive sera plus à même d'attirer et de retenir une force de travail diversifiée. **87,6 %** des employés rapportent sentir pouvoir être eux-mêmes au travail.
- 7 Une question ouverte** a été maintenue, afin de permettre à la Société de demeurer à l'écoute des préoccupations et de la réalité de ses employés.

²³ En 2022, le taux de participation moyen était de 50% excluant certaines de nos filiales.

À chaque mois, l'ensemble des commentaires sont lus, classifiés et transmis aux équipes pertinentes du secteur Talents et Culture, afin que ces équipes puissent tenir en compte la réalité des employés dans le développement et la mise en place de leurs initiatives. Les commentaires sont aussi transmis aux partenaires d'affaires Talents et Culture, afin de les aider à supporter la direction de leurs secteurs respectifs. Enfin, les résultats et les constats ont été présentés mensuellement au comité exécutif et à la direction de la vice-présidence Talents et Culture. L'objectif est de s'assurer que les décideurs puissent prendre en compte la réalité et la perspective des employés dans leur prise de décisions. Enfin, toutes les mesures sont mises en place afin de protéger l'anonymat des répondants.

Enrichir les objectifs

PPI s'efforce actuellement d'intégrer les facteurs ESG dans la mission de l'organisation, les descriptions de poste et les évaluations du rendement annuelles de ses employés. Cette année, les gestionnaires et leurs équipes devront définir des objectifs et des activités qu'ils réaliseront dans un délai de 12 à 18 mois.

Acquisition de talents

En 2022, nous avons déployé un nouveau processus d'acquisition de talents. Celui-ci assure une expérience candidat juste, équitable et personnalisée, tout en étant efficace et flexible. De plus, iA Groupe financier s'est joint à une initiative visant à soutenir le recrutement des nouveaux arrivants ukrainiens touchés par la crise qui sévit dans leur pays. Nous avons ainsi embauché des réfugiés ukrainiens en 2022. Des conditions favorables ont été mises en place dans la dernière année afin de lancer, dès 2023, une offre de service d'accompagnement des gestionnaires et employés dans leurs démarches d'immigration.

Développement et formation

Planification et développement de la relève

La planification de la succession et le développement de la relève sont des moyens d'assurer une continuité solide. Le contexte actuel teinté par le virage technologique, les attentes des employés d'avoir une carrière stimulante et une pénurie de main-d'œuvre grandissante nous ont incités à agir de façon concertée pour faire face à cette réalité.

C'est pourquoi nous avons déployé, en 2022, un processus de gestion de la succession pour identifier les postes clés et les successeurs potentiels.

Celui-ci permet notamment de :

- Connaître les talents de nos équipes;
- Assurer la prise en charge de leur développement;
- Préparer la relève pour réduire notre vulnérabilité sur des postes clés;
- Prévoir les compétences du futur dans un contexte de transformation.

Plusieurs équipes ont pu mettre en œuvre ce processus. Celles-ci ont particulièrement apprécié :

- la meilleure visibilité sur les postes clés;
- le temps d'arrêt pour réfléchir à l'évolution de l'équipe;
- la possibilité de découvrir de nouveaux talents.

En 2023, la revue de talents continuera d'être déployée dans les secteurs de l'organisation en fonction de leurs besoins d'affaires.

Cette initiative s'inscrit dans le désir d'accentuer le virage organisationnel vers une culture d'apprentissage.

En effet, en 2022, la haute direction a fermement exprimé sa volonté de devenir une organisation apprenante dans laquelle l'apprentissage est intégré dans le quotidien des employés.

L'approche Altitude

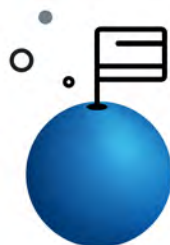
Notre approche d'appréciation de la performance [Altitude](#) vise à promouvoir et à appuyer la collaboration par l'établissement d'objectifs d'équipes annuels ainsi que de comportements qui soutiennent la réalisation de ces objectifs. À ce jour, plus de 7 500 employés (84 %) bénéficient de cette approche²⁴.



Parmi nos réalisations en 2022, notons entre autres :

- Des séances d'information et d'échange pour les gestionnaires sur l'identification des objectifs et des comportements d'équipe;
- Des ateliers sur la revue de notre processus annuel et des bonnes pratiques en calibration;
- La création et la diffusion de la capsule en ligne « Oser parler carrière » pour stimuler les échanges entre employés et gestionnaires;
- Diverses communications pour outiller nos employés et les responsabiliser face à leur rôle dans l'approche;
- L'intégration d'Altitude au sein de notre filiale Industrielle Alliance, Assurance auto et habitation inc. (« **iA Auto et habitation** ») (900 employés).

Ces efforts déployés ont eu un impact significatif sur la qualité de l'expérience vécue au quotidien par les employés et les gestionnaires. Tous en retirent une réelle valeur quant à leur performance et à leur développement.



En misant davantage sur l'utilisation des données, nous avons réalisé un pas de plus vers l'optimisation et l'utilisation de notre système des ressources humaines. Les bonnes pratiques en calibration sont importantes pour assurer une bonne distribution de nos enveloppes budgétaires. Elles sont aussi déterminantes pour reconnaître équitablement la performance de tous nos employés. Notre exercice rigoureux permet à tous d'être reconnus à son juste mérite et contribue ainsi à l'expérience employé.

À venir en 2023

En 2023, Altitude poursuivra son évolution en :

- Intégrant les nouveaux thèmes comportementaux du Modèle iA;
- Misant davantage sur les données pour soutenir les bonnes pratiques;
- Poursuivant l'habilitation des gestionnaires et la responsabilisation des employés par différents outils et activités.

Un centre d'excellence en apprentissage et en développement

En 2021, un centre d'excellence en apprentissage et développement a été mis en place. Il contribue au développement des employés, des leaders et des équipes pour faire évoluer la culture organisationnelle. En 2022, nous sommes fiers d'avoir déployé une offre intégrée, personnalisée et accessible à la grande majorité de nos ressources²⁵.

Pour nos employés : Chez iA Groupe financier, nous voulons outiller nos employés pour qu'ils activent leur développement et déploient leur plein potentiel.

Pour initier ou enrichir le développement avec leurs gestionnaires, les employés bénéficient de nombreux outils en libre-service pour réfléchir à leurs objectifs de carrière. Pour les aider à passer à l'action, nous leur proposons notamment des formations en ligne, du développement par thème et du mentorat.

²⁴ Ne sont pas inclus approximativement 15 % de nos employés, dont nos filiales aux États-Unis.

²⁵ À l'exclusion de certaines filiales situées au Canada et aux États-Unis.

ALTITUDE

Chaque année, nous travaillons à améliorer notre offre de formations. En 2022, nous avons rehaussé notre offre de cours de langues pour offrir des cours en français : 136 employés s'y sont inscrits. Un partenariat avec l'Académie de la transformation numérique a mené à la création d'une capsule pédagogique sur l'organisation apprenante. Elle sera offerte en 2023 à tous nos employés et permettra de mieux comprendre l'apprentissage en continu. Par ailleurs, en 2023, nous enrichirons notre catalogue de formations à l'aide d'une bibliothèque virtuelle des plus complètes.

Pour nos leaders

Pour nos gestionnaires, nous avons créé un espace avec tous les outils et services qui leur sont offerts pour se développer et pour inspirer leur équipe à se développer. Nous leur offrons du coaching individuel ou en groupe, de l'accompagnement personnalisé et des services en ligne.

Pour solidifier cette offre, depuis 2022, nous avons établi une vision pour nos programmes de développement des leaders. Nous envisageons cinq différents programmes qui soutiendront nos leaders au bon moment au cours de leur cheminement.

Pour nos professionnels de la formation

Nous proposons plusieurs outils en libre-service pour concevoir des formations stimulantes, cibler les meilleurs moyens de diffusion selon la cible et en mesurer l'impact. À titre d'exemple, un outil permet aux participants d'appliquer dans le travail les notions apprises en formation et de reconnaître l'impact sur les comportements.

Nos cinq façons de développer en continu les dirigeants en offrant les bons programmes au bon moment

1 Leaders émergents	2 Accueil et Intégration	3 Transition critique	4 Fondations	5 Leadership qui transforme
Créer un bassin de professionnels pour les postes de directeurs et plus, tout en leur offrant des possibilités d'apprentissage pour accélérer leur développement en leadership.	Aider les dirigeants à comprendre rapidement ce que l'on attend d'eux, en ce qui concerne leur rôle, leurs responsabilités et les procédures à suivre pour façonner et soutenir la culture organisationnelle.	Intégrer les dirigeants en transition qui accèdent à un nouveau poste, afin qu'ils effectuent les changements essentiels dont ils ont besoin pour réussir dans leur nouveau rôle.	Clarifier les attentes et les compétences essentielles requises pour être un leader efficace dans un rôle de gestion, des personnes et des équipes.	Équiper et soutenir les dirigeants dans la conduite d'un changement transformationnel.



CULTURE Adoption des comportements et développement des compétences



EXPÉRIENCE EMPLOYÉ Engagement et perfectionnement professionnel

En 2022, chez iA Groupe financier, une entreprise apprenante, c'est :

661 cours créés par l'ensemble des formateurs	79 936 inscriptions pour se développer	67 559 cours terminés
265 participants à des cercles de coaching en groupe	71 participants à des séances de coaching individuelles	

Fournir à nos conseillers des ressources sur la gérance responsable de leur entreprise indépendante

La conférence sur les impôts et la planification successorale 2022 organisée par notre filiale PPI pour 100 conseillers du marché de valeur avait pour thème la gérance responsable : le rôle de conseiller au XXI^e siècle. Elle portait notamment sur les facteurs ESG et le rôle important que peuvent jouer les conseillers indépendants dans ce domaine pour aider leurs clients à organiser leurs assurances, leurs impôts et leur succession.

Rémunération responsable

Nous considérons également que la rémunération globale constitue une manière de reconnaître les efforts de nos employés et de favoriser leur santé et leur sécurité financière. C'est pourquoi nous nous soucions d'offrir une rémunération avantageuse et concurrentielle, ainsi que des conditions de travail favorables au mieux-être de nos gens. Plus important encore, nous prenons soin de développer et de mettre en place des pratiques responsables de rémunération qui témoignent de notre engagement à favoriser un milieu de travail inclusif, positif et équitable.

Équité, compétitivité et transparence

Fidèle à ses valeurs d'éthique et d'intégrité, la Société s'appuie sur des principes directeurs clés pour orienter la gestion de ses programmes de rémunération globale et ainsi offrir une rémunération juste, équitable et compétitive.

Équité

Équité salariale

Depuis plusieurs années, iA Groupe financier s'engage à améliorer l'inclusion des femmes. Cette volonté d'inclusion se transpose également au sein de nos pratiques de rémunération : nous nous efforçons d'offrir des conditions justes et équitables à tous nos groupes d'employés.

Pour ce faire, iA Groupe financier respecte, d'une part, les exigences des lois en matière d'équité salariale. Des processus internes rigoureux ont été établis pour maintenir cette conformité avec le cadre légal et réglementaire. D'autre part, la Société applique des normes élevées d'équité salariale, et agit en amont pour assurer la mise en œuvre de pratiques qui favorisent l'égalité des genres.

La dernière évaluation du maintien d'équité salariale, réalisée en collaboration avec une firme externe, a démontré la conformité de iA Groupe financier avec la *Loi sur l'équité salariale* du Québec en vigueur. Ainsi, aucun ajustement salarial n'a dû être apporté à des fins d'équité.

Équité interne

L'équité interne constitue un autre principe fondamental qui guide et encadre les programmes de rémunération. iA Groupe financier adhère aux plus hautes normes en matière d'équité interne et porte une attention particulière au positionnement de la rémunération de ses employés afin de s'assurer que cette dernière est exempte de biais discriminatoires.

Parmi les initiatives mises en place pour veiller au respect et au maintien de pratiques exemplaires en matière d'équité interne, iA Groupe financier procède régulièrement à une analyse complète et approfondie de ses structures salariales afin de s'assurer que :

- les emplois sont classifiés de façon diligente et rigoureuse, et que cette classification se fonde sur des critères objectifs;
- les points témoins des échelles sont compétitifs sur le marché.

Compétitivité

iA Groupe financier emploie une politique de rémunération attractive et concurrentielle. Cette stratégie de rémunération vise non seulement à récompenser convenablement la contribution et les efforts des employés, mais également à favoriser l'attraction, la mobilisation et la rétention des talents.

Plus précisément, nous administrons nos échelles salariales de façon évolutive en fonction des besoins des secteurs d'activité et des conditions du marché. L'équipe de rémunération globale, appuyée par des experts externes, effectue également de façon systématique une vigie rigoureuse de la structure et des programmes de rémunération afin d'assurer leur alignement avec les marchés de référence donnés. Des évaluations et des balisages ponctuels sont également réalisés auprès de groupes de poste ciblés afin d'évaluer la compétitivité de leur rémunération et ainsi répondre à certains enjeux spécifiques et circonstanciels.

Transparence

Portées par notre volonté d'intégrité et d'équité, nos équipes veillent à faire preuve de la plus grande transparence possible dans l'ensemble des pratiques et activités liées à la rémunération. Plus concrètement, au Canada, nous rendons accessible notre structure de rémunération ainsi que nos échelles salariales, lorsque possible.

Par ailleurs, dans le cadre de notre engagement à maintenir des pratiques de rémunération responsables et à respecter les exigences réglementaires, nous communiquons chaque année dans la *Circulaire d'information* aux actionnaires les composantes de la rémunération de la haute direction, ainsi que la rémunération de ses cinq dirigeants désignés, dont celle du président et chef de la direction.

Une rémunération complète, équilibrée et avantageuse

En tant que grand employeur, la Société offre une rémunération concurrentielle qui s'appuie sur une multitude de composantes variées et avantageuses. Ultiment, iA Groupe financier désire faire bénéficier ses employés des meilleures conditions possible et aspire à toujours rehausser la proposition de valeur qui leur est offerte.

Démarche de rémunération

Nous poursuivons une démarche de rémunération qui soutient la vision, les valeurs et les objectifs stratégiques de l'entreprise. Le programme de rémunération est structuré de manière à assurer une corrélation positive entre les résultats organisationnels, ainsi que les contributions sectorielles et individuelles.

Composition de la rémunération globale

La rémunération des employés se compose comme suit²⁶ :

- 1. Le salaire de base** compétitif qui s'appuie sur des évaluations et des analyses de marché rigoureuses, ainsi que sur des principes d'équité et de parité.
- 2. Le boni annuel** vise à reconnaître la contribution et l'implication des employés au succès de l'entreprise et à favoriser l'atteinte d'une performance supérieure globale relativement aux objectifs de l'entreprise.
- 3. Le régime d'assurance collective** offre la sécurité et la protection dont nos employés et leurs personnes à charge ont besoin. Ce régime offre une protection complète et personnalisée : soins médicaux et soins dentaires, assurance invalidité (courte et longue durée), assurance vie, assurance décès et mutilation accidentels, et assurance voyage d'affaires. Les employés ont la possibilité de choisir parmi plusieurs options de couverture en fonction de leurs besoins.
- 4. Les régimes de retraite** compétitifs qui vont au-delà de ce qui est habituellement offert sur le marché, y compris un régime à prestations déterminées et un régime à cotisations déterminées.

La rémunération globale est alors utilisée comme levier pour favoriser le mieux-être et pour soutenir nos ambitions ESG.

Quelques initiatives pour favoriser le mieux-être

Désirant contribuer de manière proactive et significative au mieux-être de nos employés, nous avons intégré au fil des ans une série d'initiatives de mieux-être à notre programme de rémunération globale²⁶ :

- **Compte mieux-être** : Chaque année, nos employés ont droit à un remboursement maximal de 400 \$ pour des dépenses d'activités et de services destinés à favoriser leur mieux-être et celui des membres de leur famille couverts par le régime d'assurance collective.
- **Compte de soins de santé** : En complément à la couverture d'assurance collective, les employés bénéficient d'un compte de soins de santé par lequel un montant leur est octroyé pour couvrir les frais de soins de santé et dentaires qui ne sont pas remboursés par le régime d'assurance collective ou par celui de leur conjoint.
- **Modalités de travail** : Afin de soutenir notre mode de travail entièrement flexible et hybride, nous fournissons un bureau et une chaise ergonomique à tous les employés canadiens qui en font la demande. Par ailleurs, une allocation mensuelle est offerte aux employés canadiens pour les frais d'utilisation du Wi-Fi à domicile.
- **Télé médecine** : Par l'entremise de notre prestataire Dialogue, les employés ont accès en tout temps à des consultations virtuelles avec des professionnels de la santé pour des soins médicaux non urgents.
- **Programme d'aide aux employés et à leur famille (« PAEF »)** : Ce programme permet d'obtenir du soutien en lien avec la vie familiale, les relations interpersonnelles, le milieu de travail et la carrière, ainsi que des conseils juridiques et financiers.

- **Vacances** : En plus du programme avantageux de vacances et des congés fériés, iA Groupe financier offre une multitude de congés supplémentaires afin de permettre aux employés de mieux concilier leur vie personnelle et professionnelle, y compris cinq journées bien-être²⁷ et huit journées mobiles²⁶
- **Rabais sur le transport en commun** : Soucieux de contribuer positivement aux efforts collectifs en durabilité environnementale, nous offrons des rabais d'entreprise sur le transport en commun (à Québec, Montréal, Toronto et Vancouver) et nous offrons un service de covoiturage avec le réseau de covoiturage.ca (au Québec).
- **Rabais sur les produits iA Groupe financier** : Nous proposons une gamme diversifiée de produits d'assurance et de services financiers pour couvrir l'ensemble des besoins de nos clients au Canada et aux États-Unis. Ces mêmes produits sont pour la plupart offerts aux employés à des prix réduits.
- **Régime d'achat d'actions** : Nos employés canadiens sont admissibles au régime d'achat d'actions de iA Groupe financier. Ils peuvent ainsi souscrire des actions ordinaires de l'entreprise. De plus, iA Groupe financier prend en charge une partie des cotisations jusqu'à un montant maximal annuel déterminé.
- **Remboursement des frais de cours et de formation** : Les employés qui souhaitent poursuivre leur développement professionnel ont la possibilité de recevoir un appui financier de iA Groupe financier. Ce soutien leur permet de rembourser une partie des coûts engagés pour suivre un cours ou une formation visant à développer ou à parfaire leurs compétences professionnelles.

²⁶ À l'exclusion de certaines filiales situées au Canada et aux États-Unis.

²⁷ Cette mesure a été mise en place durant la pandémie de la COVID-19 et a été renouvelée en 2021 et 2022.

D'autres initiatives pour soutenir notre ambition ESG

iA Groupe financier met au cœur de ses pratiques d'affaires l'intégration des facteurs ESG.

Fidèle à sa stratégie qui privilégie l'adoption de mesures concrètes et de pratiques engageantes, une composante ESG est intégrée dans l'évaluation de la performance de tous nos employés et hauts dirigeants, laquelle a une incidence directe sur leur rémunération variable, et plus précisément dans l'établissement de la prime annuelle.

L'intégration d'une composante ESG à nos programmes de rémunération permet la création de valeur financière, éthique et durable pour l'entreprise et nos diverses parties prenantes.

La composante ESG mesurée est l'indice de recommandation de la clientèle (« IRC »), soit une unité de mesure qui tient compte de la satisfaction des clients. Cette composante est directement alignée sur la raison d'être de notre entreprise, ainsi que sur nos valeurs organisationnelles. iA Groupe financier mesure régulièrement l'IRC dans chacun de ses secteurs d'activité et a ainsi développé des processus éprouvés de recherche, de calcul et d'analyse de l'IRC.

Grâce à ses programmes de rémunération globale, iA Groupe financier est fier de contribuer à la santé, à la sécurité et au mieux-être de ses employés. Nos équipes travaillent assidûment pour maintenir la position de la Société en tant qu'employeur de choix et pour continuer à nous démarquer par le milieu de travail et les conditions que nous offrons.

Cette rémunération s'applique à l'ensemble des employés, y compris les cadres supérieurs. Pour plus de détails concernant la rémunération de la haute direction, consulter la *Circulaire d'information 2023*.

Équité, diversité et inclusion

Pour iA Groupe financier, l'Équité, la diversité et l'inclusion (« EDI ») doivent être transversales à l'organisation. L'objectif est de créer un lieu de travail équitable et inclusif pour tous.

En 2022, nous avons annoncé officiellement la nouvelle stratégie triennale de gouvernance interne de iA Groupe financier en matière d'EDI. Nous avons l'aspiration d'améliorer l'expérience de nos employés, où ils pourront s'épanouir dans un environnement de confiance, de solidarité et d'authenticité.

Pour aller plus loin, iA Groupe financier a pour ambition que tous les employés aient accès aux mêmes opportunités. C'est pourquoi nous avons adopté le terme « équité » dans notre mission de diversité et d'inclusion.

Notre stratégie et notre gouvernance EDI

Notre nouvelle stratégie s'articule sur une série d'engagements pour garantir que notre vision est toujours alignée sur la culture et l'évolution des activités de l'entreprise.

Cultiver une organisation viable et inclusive

- Reddition de comptes sur l'EDI
- Renforcement de l'inclusion et de la solidarité
- Formation et apprentissage
- Diversité dans les marchés et clientèle externe

Diversité des effectifs

- Bassin de talents diversifié pour la direction et la haute direction
- Représentation diversifiée au sein de la direction et de la haute direction
- Cheminement de carrière

Diversité dans la société et philanthropie

- Création de communautés inclusives par la philanthropie
- Favoriser la diversité dans les partenariats

Cette année, nous avons ainsi créé le Centre d'expertise (« CE ») EDI pour réaliser nos objectifs et nos initiatives clés d'ici les trois prochaines années, mais également revoir notre gouvernance.

Depuis janvier 2023, iA Groupe financier a transformé le comité exécutif de l'EDI en un conseil consultatif de l'EDI. Au sein de ce conseil, divers influenceurs clés y participent pour s'assurer que les voix des employés sont toujours entendues, et que notre stratégie EDI s'aligne sur l'évolution organisationnelle.

Ces influenceurs sont :

- Des personnes influentes dans le domaine de l'EDI, telles que les membres du CE de l'EDI, les coprésidents de notre Groupe de ressources des employés (« GRE ») et les vice-présidents parrains.
- Les influenceurs de la stratégie et de la culture de l'organisation pour s'assurer que l'EDI s'aligne toujours sur la stratégie et la culture organisationnelle.

L'amélioration de la gouvernance inclut également la responsabilisation de l'EDI à travers l'organisation.

La nouvelle gouvernance de l'EDI vise à ce que tous les employés aient accès à toutes les initiatives et à tous les processus dans ce domaine. Ainsi, nous allons mettre en place des communautés EDI dans chaque secteur d'activité et chaque fonction.

En 2022, pour développer l'expertise, nous avons créé le rôle de leader EDI et un deuxième rôle-conseil EDI. iA Groupe financier est fier d'avoir une équipe qui se consacre à l'EDI pour toutes les activités et initiatives de la stratégie EDI.

Nos avancées en matière d'EDI

Dans l'objectif de favoriser une organisation durable et inclusive, l'éducation et la sensibilisation visent à aider, à briser les préjugés et à renforcer le sentiment d'inclusion au sein de l'entreprise. Nos outils éducatifs sont par exemples des conférences, des formations et des bulletins d'information mensuels. Nous avons organisé de nombreuses conférences réussies cette année pour aider à faire la lumière sur des sujets importants de l'EDI.

En outre, 96 % des employés ont suivi la formation sur les préjugés inconscients²⁸.

Nous avons également proposé d'autres conférences telles que « La culture autochtone au Canada : une conférence de sensibilisation » ou « Neurodiversité et inclusion ».

Par le biais de nos bulletins d'information mensuels, nous avons partagé de nombreux événements, tels que le Mois de l'histoire des Noirs, la Journée de la non-discrimination, le Mois du patrimoine asiatique, le Mois national de la culture autochtone et la Journée nationale de la vérité et de la réconciliation. Nous avons également utilisé cet outil pour proposer des apprentissages, par exemple sur l'écriture inclusive.

En 2022, nous avons également introduit le GRE des femmes et le GRE LGBTQ+ afin de renforcer l'inclusion et l'altruisme. Les missions de ces groupes, ainsi que leurs principales réalisations sont maintenant présentées.

GRE des femmes

Mission

Le Réseau des femmes est une communauté qui vise à soutenir les femmes dans leur développement professionnel et leur progression de carrière tout en leur offrant la possibilité de se constituer un réseau au sein de l'organisation.

En faisant tomber les barrières, en luttant contre les préjugés, en inspirant les femmes et en les aidant à prendre confiance en elles et à accroître leur influence, le GRE promeut l'égalité des chances et le développement de carrière.

Principales réalisations cette année

En 2022, le réseau des femmes et l'équipe EDI ont fait un grand pas en avant en initiant la certification de parité des femmes dans la gouvernance. Celle-ci permettra d'évaluer les forces de iA Groupe financier et de mettre en œuvre des mécanismes supplémentaires pour permettre aux femmes à tous les niveaux de faire progresser leur carrière, créant ainsi un levier de talents féminins au sein de l'entreprise.

Plusieurs événements et conférences ont été organisés pour sensibiliser et soutenir les femmes et les alliés de l'organisation sur des sujets clés.

La toute première conférence et le tout premier événement de réseautage en personne du Réseau des femmes ont eu lieu à Montréal et à Québec.

Témoignage

Jade Bellemare, gestionnaire, Marketing numérique et analyses, Solutions d'assurance et d'épargne collectives

« Grâce au Réseau des femmes, j'ai pu faire connaissance et travailler avec des femmes inspirantes d'iA au quotidien, et apprendre d'elles. Ce réseau outille aussi les femmes et les alliés qui, comme moi, souhaitent apprendre et grandir dans l'organisation. »

Conférences et formations

- Développement de jeunes talents féminins pour des carrières dans le secteur des services financiers
- Conférence sur le syndrome du chiot, Rumeet Billan, PDG de Women of Influence (WOI+)
- Présentation des opportunités de développement de carrière chez iA Groupe financier aux filles des employés
- Conférence sur le bien-être au travail et événement de réseautage
- Conférence sur le syndrome de l'imposteur et les préjugés inconscients, Caroline Codsí, fondatrice et directrice de l'équité de *Women in Governance*.

²⁸ À l'exclusion de certaines filiales au Canada et aux États-Unis.

GRE LGBTQ+

Mission

Le réseau LGBTQ+ de iA Groupe financier est une communauté d'employés qui s'engage à soutenir ses membres dans leur développement de carrière et leur croissance au sein de l'organisation, indépendamment de leur expression ou identité de genre ou de leur orientation sexuelle.

Notre objectif est également de créer une communauté inclusive et solidaire qui célèbre la diversité et combat la stigmatisation.

Principales réalisations cette année

Pour la première fois cette année, le GRE LGBTQ+ a participé aux festivités organisées par Fierté Montréal et par la Fête Arc-en-Ciel à Québec.



Témoignage

Shauna Budden, directrice, relation avec la clientèle, co-présidente du GRE LGBTQ+ :

« Je suis fière du GRE; c'est le pionnier d'iA en matière d'équité, de diversité et d'inclusion. Nous avons le privilège de participer aux discussions et de faire entendre les expériences et les besoins particuliers des employés et alliés LGBTQ+, d'une façon qui n'aurait pas été possible autrement. C'est motivant de pouvoir mettre à profit notre créativité dans le lancement de cet incroyable projet autour duquel se formera une communauté changeante et stimulante dans les années à venir. »

Conférences et formations

- Conférence sur la sensibilisation aux questions LGBTQ+, Olivia Baker, Fondation Émergence
- Conférence sur les pronoms, Olivia Baker, Fondation Émergence

En décembre 2022, nous sommes fiers d'avoir introduit un nouvel GRE dans notre famille : le Réseau ACCÈS (Afro-descendant, es, une Communauté qui Cultive la diversité et l'Engagement Solidaire), qui représente la communauté noire au sein de iA Groupe financier. Il s'engage à soutenir les membres de la communauté noire dans leur développement de carrière et leur croissance au sein de l'organisation.

Nous sommes impatients de soutenir cette communauté et d'offrir, ce faisant, les outils adéquats à tous les employés.

Nos avancées en matière de parité femme-homme

En 2020, iA Groupe financier s'est fixé deux cibles en matière d'égalité des genres :

- Dès maintenant et à l'avenir, nommer des femmes à des postes au sein de la Direction principale de iA Groupe financier dans une proportion de 40 % à 60 %;
- D'ici 2025, atteindre une plus grande équité des genres au sein de la Direction principale de iA Groupe financier en ayant une proportion de femmes et d'hommes comprise entre 40 % et 60 %.

En 2022, 50 % des nominations à des postes à la Direction principale de iA Groupe financier ont été attribués à des femmes. Pour l'ensemble de la Direction principale, nous continuerons nos progrès afin d'atteindre notre cible.

Tableau 8 : Nomination et répartition femmes/hommes au sein de la Direction principale de iA Groupe financier au 31 décembre 2022

		2019	2020	2021	2022
Nomination à des postes de la Direction principale	Femmes	22 %	44 %	36 %	50 %
	Hommes	78 %	56 %	64 %	50 %
Répartition au sein de la Direction principale	Femmes	22 %	25 %	31 %	36 %
	Hommes	78 %	75 %	69 %	64 %

Tableau 9 : Répartition femmes/hommes au sein de iA Groupe financier au 31 décembre 2022

	Femme (%)	Homme (%)
Haute direction (Prés., VPE)	25	75
Cadres supérieurs (VPS, VP)	39	61
Directeur (Directeur principal et Directeur)	43	57
Directeur adjoint	55	45
Personnel non-cadre	59	41

En 2022, iA Groupe financier a obtenu la certification Parité, niveau argent, décernée par l'organisme *La Gouvernance au Féminin*.

La certification Parité a pour but d'aider les organisations à accroître la représentation des femmes, surtout dans les secteurs où elles ont été historiquement sous-représentées et dans les postes de direction. La certification Parité ne se penche pas uniquement sur la parité dans les organes décisionnels, mais également sur la mise en œuvre des mécanismes nécessaires pour permettre aux femmes de tous les niveaux hiérarchiques de faire progresser leurs carrières, créant ainsi un vivier de talents féminins²⁹. Une attention particulière est également octroyée à l'intersectionnalité, afin de s'assurer que les femmes de couleur, autochtones, LGBTQ+ ou avec des handicaps bénéficient d'une réelle égalité des chances.

Enfin, en matière de communauté diversifiée et de philanthropie, nous continuons à établir et à renforcer des collaborations avec des organismes caritatifs et des organisations qui soutiennent la diversité et l'inclusion. Par exemple, nous contribuons à la hauteur de 150 000 \$ sur cinq ans à compter de 2022 à la [Chaire en santé et perspectives autochtones de l'UQAT](#).

Nos prochaines étapes

Chez iA Groupe financier, l'année 2023 sera passionnante et se concentrera principalement sur :

- **L'intersectionnalité** : nous désirons mieux connaître nos employés grâce à notre projet d'auto-identification volontaire.
- **Le déploiement de la gouvernance et de la stratégie de l'EDI** : nous travaillerons sur l'implantation d'une base solide pour continuer à être un moteur clé de notre innovation et de notre croissance.
- **La révision de nos pratiques RH** : nous voulons nous assurer que l'égalité est ancrée dans nos processus et pratiques RH.

²⁹ La Gouvernance au Féminin, *La certification qui fait avancer la parité en milieu de travail*, en ligne : <https://certificationparite.org>



Vers une relation durable avec les peuples autochtones

Depuis plusieurs années, iA Groupe financier a l'aspiration de créer un impact positif en bâtissant une relation durable avec les peuples autochtones.

Dans cet objectif, nous nous sommes engagés, en 2022, à prendre des mesures pour obtenir la certification du programme Relations Progressistes avec les Autochtones (« RPA ») afin d'encadrer notre démarche. Nous sommes fiers de faire officiellement partie des entreprises « Engagées » de cette certification.

Un processus en quatre phases

De concert avec le *Conseil canadien pour l'entreprise autochtone*, iA Groupe financier préconise une approche par étapes afin d'analyser, de comprendre et de mettre en œuvre progressivement les nombreux éléments nécessaires à l'obtention de la certification RPA.

Nous avons également établi une structure de travail en créant un groupe d'experts afin de mener à bien ce projet. Différentes unités telles que l'acquisition de talents, la philanthropie, l'équipe EDI, l'approvisionnement, les communications et l'équipe de durabilité se rassemblent afin d'établir un plan d'action. Finalement la dernière étape consistera à déployer notre stratégie afin d'établir des relations durables avec les peuples autochtones.

Notre modèle FLEXIBLE de travail³⁰

En 2022, nous avons lancé notre modèle FLEXIBLE de travail, TNO, qui permet à la majorité des employés de choisir au quotidien l'endroit où travailler afin d'être le plus efficace. En complément, le modèle valorise une présence occasionnelle au bureau pour participer à des moments clés d'équipe. Ces moments ont comme objectifs d'augmenter le sentiment d'appartenance des équipes et de maximiser les échanges informels. Un cadre de référence a été développé afin de faire vivre au quotidien ce modèle.

Durant la période de transition, nous avons constamment soutenu nos gestionnaires et nos employés. Notre Circuit d'apprentissage TNO a été développé pour eux. Il offre des formations, des outils, des articles et des vidéos portant sur les meilleures pratiques dans un contexte hybride. Par ailleurs, en 2022, plusieurs initiatives liées au TNO ont vu le jour. Chacune d'elles a été pensée et réfléchi pour faire évoluer et pour soutenir nos nouveaux modes de travail.

- Nos environnements de travail ont été optimisés pour répondre aux besoins croissants de collaboration et de socialisation des employés. Plus de 160 nouvelles salles hybrides offrent aux employés une expérience similaire peu importe le lieu de travail. Des cabines individuelles ou collaboratives, des pavillons et des fauteuils de concentration se sont également ajoutés au décor. Des espaces bistro ou *lounge* complètent l'offre, progressivement déployée dans nos bureaux des grands centres.
- Pour favoriser le bien-être des employés à la maison, nous avons lancé le programme de mobilier ergonomique³¹. Il comprend une table ajustable, une chaise ergonomique ainsi qu'une formation d'auto-ajustement du mobilier. Près de la moitié des employés ont profité de cette offre³².

- Depuis septembre 2022, un projet pilote de télétravail à l'international s'est intégré à nos modèles alternatifs de travail. Il permet aux employés admissibles de télétravailler dans un autre pays pour une durée maximale de 10 jours à la suite de vacances prises dans ce même pays. Il comprend 70 destinations à travers le monde.
- De l'équipement technologique sans fil (casque d'écoute, souris, clavier) a été proposé aux employés du Québec afin de faciliter leur mobilité. Il sera offert aux employés des autres régions du Canada en 2023. C'est aussi dans cette optique qu'un projet pilote a été lancé afin d'évaluer le concept des bureaux satellites hors des grands centres. Ainsi, dans nos bureaux de Brossard, au Québec, et d'Oakville, en Ontario, tous les employés de iA Groupe financier peuvent travailler dans un bureau bien équipé, sans devoir se déplacer au centre-ville de Montréal ou de Toronto.
- Enfin, en janvier 2023, nous avons procédé à la réouverture de notre siège social, au 1080, Grande Allée Ouest, à Québec. L'immeuble totalement revampé offre de nouveaux services aux employés ainsi que des espaces leur permettant de socialiser et de travailler ensemble.

Notre programme en quelques chiffres³³ :

- 18 infolettres envoyées aux employés et aux gestionnaires traitant de différents sujets en lien avec le programme. Le taux d'ouverture moyen est de 80 %.
- 94 % des employés se sont familiarisés avec le modèle FLEXIBLE. La majorité ont défini en équipe des moments clés.
- 181 ambassadeurs et agents de changement prennent activement part au projet. Des rencontres mensuelles leur permettent de connaître les initiatives en cours. Ils agissent à titre de leaders positifs dans le programme.

³⁰ À ce jour, ce modèle n'est pas déployé dans certaines de nos filiales au Canada et aux États-Unis.

³¹ Depuis 2020, chaque employé dispose également de deux écrans, d'un ordinateur, d'écouteurs, d'une caméra, d'une souris et d'un clavier. De plus, tous ont accès à une vidéo d'auto-ajustement pour assurer une meilleure ergonomie.

³² En 2022, nous enregistrons 4 128 commandes de mobilier ergonomique effectuées par nos employés.

³³ À l'exclusion de certaines de nos filiales au Canada et aux États-Unis

Santé et sécurité

Depuis 1892, la santé et la sécurité sont au cœur des valeurs de iA Groupe financier.

L'année 2022, marquée par une continuité de la pandémie de COVID-19, a nécessité une gestion continue par une équipe multidisciplinaire. Sur une note plus positive, les mesures de déconfinement graduel ont permis une reprise des activités dans les milieux de travail. Notre équipe Santé globale, par son volet iA Santé, a été responsable de faire une vigie constante et d'adapter les directives, les procédures et les mesures sanitaires en place selon l'évolution de la situation afin d'assurer la santé et la sécurité de tous les employés.

Concrètement, cette équipe fait des recommandations à la haute direction par l'entremise d'un comité aviseur et s'assure d'informer les parties prenantes des décisions et des modifications aux règles à respecter. L'équipe de Santé globale continue de faire évoluer les pratiques en matière de gestion des risques biologiques et passe d'une gestion spécifique à la COVID-19 vers une gestion des maladies infectieuses courantes en milieu de travail.

Nous avons bonifié notre structure de gestion des risques en fonction de la santé et de la sécurité des employés. Une ressource a d'ailleurs rejoint notre équipe de Santé globale pour se concentrer sur la santé et la sécurité au travail.

La mise en œuvre de ce programme permet d'actualiser l'inventaire des risques et de générer un plan d'action global. De plus, de nouveaux comités de santé et sécurité ont été créés à Québec et à Montréal. La création de ces nouveaux comités a également permis de revoir les pratiques et de redonner un souffle nouveau aux comités de Toronto et de Vancouver. Les comités ont comme rôle de soutenir le développement d'une culture forte de santé et de sécurité chez iA Groupe financier.

L'adoption du nouveau modèle FLEXIBLE de travail nous oblige à revoir les façons de faire en termes de secourisme et les plans de mesure d'urgence en milieu de travail. Des stations de secourisme ont été créées, regroupant en un seul et même endroit de l'information sur la procédure à suivre en cas d'urgence médicale, une trousse de premiers soins, l'affichage des secouristes de l'immeuble ainsi que les plans d'évacuation. Un code QR sur la station permet également aux employés secouristes d'avoir un accès rapide et direct au rapport d'incident à remplir lors d'une intervention. De nouveaux indicateurs de suivi des incidents en milieu de travail ont également été établis. Une nouvelle formation obligatoire sur les plans de mesures d'urgence a été développée et sera suivie par tous les employés, maintenant que les bureaux sont à nouveau ouverts à pleine capacité.

Un programme de santé psychologique a été mis en place en 2022. Ce programme comporte différentes stratégies pour répondre aux besoins des employés, comme la formation des ambassadeurs en santé psychologique et le réseau mis à leur disposition. Plusieurs ressources sont disponibles : notre PAEF, la télémédecine, et notre équipe de prévention, qui accompagne les employés vers des solutions et qui a pour mandat de sensibiliser les équipes à la bonne santé mentale.

63,1 % de nos employés sont inscrits sur notre plateforme de télémédecine, et en moyenne, 76,5 % d'entre eux l'utilisent.

Nous avons aussi élaboré une ligne directrice, laquelle s'applique à tous les employés de la Société situés au Canada, sur l'équilibre travail et vie personnelle et la déconnexion. De plus, un comité nommé Focus a vu le jour en 2022. Ce comité est constitué de l'équipe iA Santé, des partenaires d'affaires, de l'Intelligence RH, de relations professionnelles et d'autres membres au besoin. Il se réunit afin d'identifier les risques psychosociaux dans les secteurs et d'élaborer un plan d'action qui sera proposé à la direction du secteur. Également, afin de soutenir les gestionnaires, nous offrons une formation en santé mentale qui leur est spécifiquement consacrée.

Par ailleurs, le risque de défaillance dans la protection et la sécurité physique de ses employés, de ses clients et de toute autre personne lorsqu'ils se trouvent dans les locaux de l'entreprise ou autour, ou dans le cadre des activités de l'entreprise, est intégré à la gestion des risques opérationnels de la Société. Ce risque inclut notamment le vol, la violence sur les lieux de travail, le harcèlement ou la discrimination ainsi que la dégradation du bien-être des employés. Le [cadre de gestion intégré des risques](#) du présent rapport, prévoit ainsi des outils et des méthodologies afin que, pour les secteurs où ce risque est important, il soit identifié, évalué, suivi et adéquatement géré au sein de la Société.

Enfin, chaque année, iA Groupe financier offre à tous ses employés au Canada la possibilité de se faire vacciner pour la grippe. En 2022, plus de 350 employés se sont prévalus de ce service.

L'élaboration et la mise en place d'un programme d'identification et d'analyse des risques en santé et sécurité au travail complet et rigoureux ont été réalisées.

Tableau 10 : Quelques données relatives aux programmes de iA Santé³⁴

Activités	2019	2020	2021	2022
S'adapter ensemble : nombre de conférences, articles-conseils, infolettre, flash santé	s.o.	7	10	12
S'adapter ensemble : nombre total de participants aux conférences	s.o.	6 953	4 017	4 160
Nombre d'interventions des ambassadeurs santé psy	3	50	32	96
Nombre d'ambassadeurs en santé psy actifs	0	0	83	150
Nombre de formations pour gestionnaires en santé psy (PSSM, Relief et Esprit au travail)	0	23	s.o.	131
Nombre de présentations de sensibilisation à la santé psychologique	s.o.	s.o.	25	26
Nombre d'employés qui ont reçu la présentation de sensibilisation à la santé psy	s.o.	s.o.	s.o.	856
Nombre d'appels de prévention	s.o.	87	122	181
Nombre de formation de secouriste en milieu de travail	s.o.	0 ³⁵	30	40
Nombre d'évaluations ergonomiques	s.o.	166	41	28
Nombre de participants à la campagne de vaccination antigrippale	581	509	432	356

³⁴ Ces données excluent certaines de nos filiales situées au Canada et aux États-Unis.

³⁵ Dû à la COVID-19, il n'y a pas eu de formation.

Notre engagement philanthropique envers la collectivité

La philanthropie constitue l'une des composantes essentielles du rôle de iA Groupe financier et de ses filiales sur le plan social, et ce, dans une véritable perspective de développement durable et de soutien tangible aux collectivités. Cette année, iA Groupe financier a versé 8,5 millions de dollars en dons à divers organismes sociaux et communautaires ou œuvrant dans les domaines de la santé, de l'éducation et de l'environnement.

En 2022, iA Groupe financier a obtenu le prix de grand donateur corporatif par excellence, lequel a été décerné par l'Association des professionnels en philanthropie.

Vision

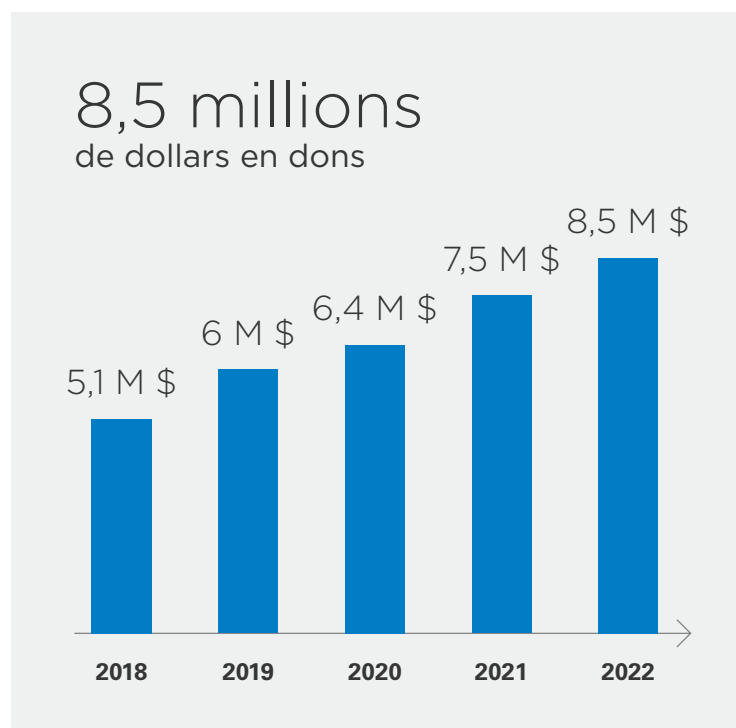
iA Groupe financier est une organisation engagée qui agit avec ses parties prenantes pour le mieux-être des individus et de la communauté, afin que tous deviennent des catalyseurs de mieux-être, aujourd'hui et demain.

Stratégie

Afin d'avoir un impact positif pour notre communauté, nous nous sommes dotés d'une stratégie qui vise à :

- Créer des catalyseurs afin que chacun donne au suivant;
- Nous unir pour être plus forts, ensemble, sur le plan communautaire (nos différents services généraux, secteurs d'activité et filiales);
- Assurer la pérennité de nos actions communautaires aujourd'hui et pour les générations de demain.

Nos dons au cours des cinq dernières années :



Répartition de nos dons par secteurs, en 2022³⁶ :

42 %

Social-communautaire

37 %

Santé

15 %

Éducation

4 %

Environnement

2 %

Autres

³⁶ À l'exclusion des sommes consacrées à la compensation carbone.

Concours philanthropique

Depuis 2017, iA Groupe financier tient un grand concours philanthropique annuel afin de contribuer activement au mieux-être des individus et de la communauté. Ce concours permet de diversifier au fil des années notre soutien aux missions d'une grande variété d'organismes caritatifs. Il contribue à notre volonté de faire grandir les communautés où nous menons nos activités.

Pour l'édition 2022, nous nous sommes engagés à verser 580 000 \$ en dons à des organismes qui soutiennent les personnes en situation de handicap. Ce montant a été partagé parmi les [douze organismes finalistes](#). Quatre dons de 100 000 \$ ont été remis aux organismes ayant reçu le plus d'appuis dans chacune des grandes zones géographiques du concours. De plus, huit dons de 20 000 \$ ont été offerts aux autres finalistes, et 20 000 \$ sont répartis parmi les coups de cœur des employés.

Chez iA Groupe financier, nous appuyons et nous célébrons la diversité et encourageons l'inclusion. Nos différences nous rendent uniques, et d'autant plus forts. Ce sont ces valeurs qui nous motivent à soutenir, cette année, les organismes caritatifs canadiens qui offrent de l'aide aux personnes en situation de handicap et à leurs familles.

– Denis Ricard.

Campagne Centraide 2022

Une campagne nationale unifiée et pancanadienne a été mise sur pied cette année et pour celles à venir. Nous avons profité de la synergie et la force du groupe pour amasser des fonds pour les plus démunis. À la fin de la campagne, chaque don amassé a été redistribué localement. Nous avons eu une année record avec un total de dons amassés de 2 480 000 \$. Cela correspond à une hausse de 17 % par rapport à l'an dernier. Au niveau pancanadien, l'ensemble des employés a été sollicités et 4 103 ont donné, pour un taux de participation global de 39 %!

Apprendre une deuxième langue grâce à la Fondation iA Groupe financier

Des bourses permettent de soutenir les membres de la communauté étudiante qui ont le désir de parfaire leur connaissance en anglais tout en découvrant le monde et d'autres cultures. Depuis 2010, plus de 1 million de dollars ont été distribués pour l'apprentissage d'une langue seconde à des étudiants de niveau collégial pour des séjours linguistiques et des sessions d'études en anglais. En 2022, nous avons ajouté un cégep à la liste des trois cégeps déjà récipiendaires.

Collecte de sang au Québec

Le 10 novembre 2022, nous avons organisé une journée spéciale de collecte de sang et de plasma dans toute la province de Québec. Parmi tous les employés ainsi que le personnel et les conseillers de nos agences, 150 personnes s'y sont inscrites. Un don de 20 000 \$ a également été remis afin de soutenir la recherche.

Dons majeurs à la Croix-Rouge lors de tragédies et de catastrophes naturelles

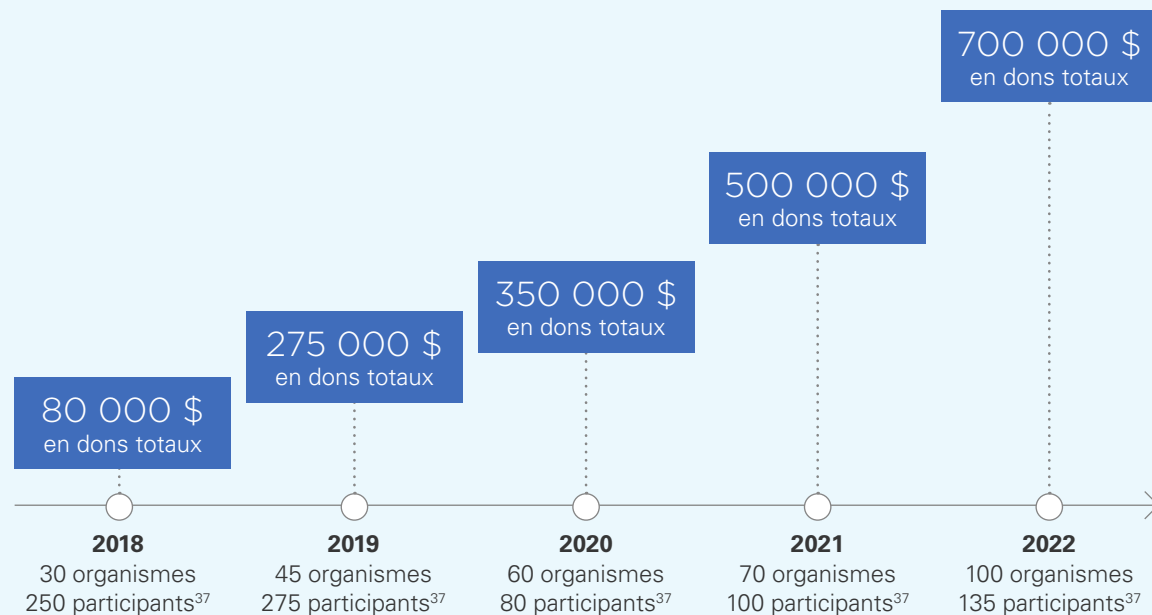
Afin de soutenir les sinistrés, ainsi que nos employés et leurs familles, touchés par les terribles conséquences de l'ouragan Fiona dans l'est du pays, nous avons fait un don de 50 000 \$ au Fonds de secours : Ouragan Fiona au Canada de la Croix-Rouge canadienne.

Soutien à l'Ukraine

Nous avons fait un don majeur de 100 000 \$ au Fonds de secours de la Croix-Rouge canadienne : crise humanitaire en Ukraine. Par ailleurs, nous avons joint le Regroupement des entreprises québécoises pour le soutien à l'emploi des nouveaux arrivants ukrainiens. Ce regroupement soutient les familles ukrainiennes nouvellement arrivées au pays en leur offrant des emplois et des moyens de subsistance.

Encourager l'implication communautaire de nos employés

Comme chaque année, nos employés s'impliquent directement auprès de leur communauté locale et pour les encourager, iA Groupe financier les soutient en faisant un don à la cause qui leur tient à cœur.



Des employés à l'œuvre

Pour inciter le personnel à l'action sociale et appuyer leurs efforts, notre filiale PPI a introduit en 2022 une journée de bénévolat payée par année pour chaque employé. En 2023, cette même filiale invitera les employés à participer à des activités d'équipe qui ont un effet réel sur la communauté locale.

Initiative philanthropique de iA Auto et habitation liée à l'adhésion en ligne des clients

En janvier 2022, iA Auto et habitation a lancé une campagne auprès de ses clients afin de les inviter à recevoir leur contrat par courriel plutôt que par la poste.

Pour chaque adhésion, iA Auto et habitation a donné 5 \$ à l'organisme le *Club des petits déjeuners* afin d'aider les enfants à débiter leur journée le ventre plein. Grâce aux 1 800 clients qui ont complété leur inscription au contrat par courriel, ce sont plus de 36 000 petits déjeuners qui ont été remis, en plus d'encourager l'environnement en réduisant l'utilisation du papier. Un petit geste, un grand impact.

Fondation Jasmin Roy Sophie Desmarais


Nous avons fait un don significatif à la Fondation Jasmin Roy Sophie Desmarais. Cette fondation a comme mission de lutter contre l'intimidation, la violence et la discrimination faites aux enfants en milieu scolaire. Notre contribution appuie la création d'un coffre à outils pour réduire l'écoanxiété et augmenter l'écoaction chez les jeunes. Ce coffre à outils s'adresse aux parents, aux enseignants, aux éducateurs et aux professionnels de l'enfance souhaitant aborder sereinement la question des changements climatiques avec les enfants et les adolescents. Il sera disponible gratuitement sur le site Internet de la Fondation Jasmin Roy Sophie Desmarais.

³⁷ Employés, retraités ou représentants de l'entreprise impliqués à titre de participants à une activité-bénéfice ou de bénévoles.


Notre mobilisation en images

Ken Godfray, vice-président, Distribution, Réseau de conseillers indépendants, Assurance, Épargne et retraite individuelles s'implique activement auprès de la Société de leucémie et de lymphome du Canada (« **SLLC** »). En 2020, il a mis sur pied une compétition sympathique entre les compagnies d'assurance : *The Insurance Cup presented by iA Financial Group*. Depuis, ce défi a été un véritable succès. Cette année, le secteur de l'assurance s'est montré à la hauteur et a récolté 147 593 \$ pour la SLLC!


Frédéric Alain, concepteur logiciel principal, a participé cette année encore au *Défi ski Leucan*, en soutien aux enfants atteints de cancer et à leur famille. Sa fille, Laurence Alain, a été la jeune porte-parole de l'édition 2022. Touché par l'implication de Laurence et de sa famille, iA Groupe financier a soutenu Frédéric et a fait un don par le biais de sa politique de dons pour les employés qui s'impliquent dans leur communauté.

Pierre Miron, vice-président exécutif et chef de la transformation, a été un des patrons d'honneur du Bal Père/Fille de Fillactive. Il s'implique activement auprès de cet organisme qui veille au bien-être physique et mental des adolescentes. Pierre Miron est également membre du conseil d'administration de Forces Avenir. **1** 

Daphne King, vice-présidente, Ventes, Comptes nationaux, et son équipe ont participé au *Cyclo-défi Enbridge* pour vaincre le cancer. L'équipe de 38 personnes a contribué à la recherche d'un remède en pédalant plus de 200 km en deux jours, de Toronto à Niagara. Elle a amassé 171 717 \$. L'objectif de 156 000 \$ a été


magnifiquement dépassé. **2** 


Michael Ecker, conseiller en placement chez iA Valeurs mobilières, a remis un chèque de 3 000 \$ au Cancer Assistance Program (CAP) à Hamilton, en Ontario, au nom de iA Groupe financier. Cet organisme communautaire sans but lucratif offre des services gratuits aux personnes atteintes du cancer et à leurs familles dans la grande région de Hamilton. Son dévouement envers cet organisme qui ne reçoit pas de financement durable est très apprécié.

Catherine Newman, vice-présidente, Finance et rapports financiers, a participé au *Défi têtes rasées Leucan*, à Montréal, dans la cohorte des Audacieuses. Très impliquée dans la communauté, elle est également administratrice à la Fondation de l'Institut universitaire en santé mentale de Montréal ainsi qu'à la Fondation du Centre des femmes de Montréal. **3** 


Richard Talbot, chef de l'exploitation, Placements, siège au conseil d'administration de Deuxième récolte, un organisme caritatif qui lutte contre le gaspillage alimentaire.



Nancy Daigle de l'agence Granby a été l'instigatrice d'un nouvel événement caritatif. L'activité-bénéfice *Mon sommet pour toi* propose une randonnée en montagne visant à amasser des fonds pour la santé mentale. Lors de la première édition, un total de 120 000 \$ a été récolté. **4** 

Plusieurs employés s'impliquent comme bénévoles auprès de l'organisme Bénévole d'expertise. Nos collègues Isabelle Blackburn, présidente et chef de l'exploitation de iA Auto et habitation et de Prysm, ainsi que Chantale Lemire, vice-présidente de la trésorerie, y sont respectivement présidente et membre du conseil d'administration. Notons également le dévouement d'employés comme Léa Gariépy, Dominique Carrier, Manon Fournier, Augustin Bert, Éric Desgagnés et Charles Gervais, qui sont bénévoles experts. **5** 

Denis Ricard, président et chef de la direction, est coprésident d'honneur de la campagne de financement de la Maison des Sciences, un projet porté par le Musée de la Civilisation de Québec. Pour lui, la science représente l'un des plus beaux idéaux de l'humanité et amène des personnes des quatre coins de la planète à collaborer pour nous faire avancer et résoudre nos plus grands défis. Il s'implique également comme coprésident d'honneur de la Grande Campagne de la Fondation Michel-Sarrazin, comme membre du cabinet de campagne de la Fondation de l'Institut universitaire de cardiologie et pneumologie de Québec ainsi que dans le cabinet de campagne de financement de la Fondation CERVO. Il s'est aussi impliqué comme président d'honneur du concours de musique de la Capitale. Enfin, notre président a joint le groupe des 40 géants

pour Leucan : 40 femmes et hommes qui s'engagent chacun à donner 40 000 \$ ou plus à Leucan et à porter sa mission encore plus loin. Leur objectif : amasser 1,6 M\$ afin d'améliorer les traitements et la vie des enfants ayant survécu au cancer. **6** 

Renée Laflamme, vice-présidente exécutive, Assurance, Épargne et retraite individuelles, a agi comme coprésidente de la campagne 2022 de Centraide Québec et Chaudière-Appalaches, un prolongement naturel de son implication avec cet organisme. En effet, elle a été auparavant membre du comité des dons majeurs, s'est ensuite jointe à l'exécutif du comité et a également agi à titre de mentore de la troisième cohorte du Programme Philanthropes Émergents.





Nos employés de Québec et de Montréal ont amassé plus de 15 000 \$ pour la *Course à la vie!* Dans la Vieille Capitale, neuf des nôtres ont amassé 12 701 \$ pour soutenir la recherche sur le cancer du sein. Un peu plus en amont sur le Saint-Laurent, cinq collègues ont également relevé le défi, amassant 2 331 \$ pour la cause. Sans compter la participation de Julie Martel, vice-président, développement corporatif, membre du comité organisateur de ce bel événement ! 7

Manon Carpentier a formé l'équipe *Femmes d'assurance*, pour une course à pied entre Québec et Montréal au profit de l'organisme La Fondation des petits trésors, qui soutient la santé mentale chez les jeunes.



Pierre Beaudry, retraité, a participé avec son équipe iA Groupe financier au *Cyclo-défi* contre le cancer au profit de la Fondation de L'Hôpital général juif et ce, pour une 14^e année. L'équipe iA Groupe financier était composée de 15 cyclistes, dont quelques survivants. 8

Andy Ali, directeur de succursale, Surveillance nationale, iA Gestion privée de patrimoine, s'implique pour la cause Movember. Son objectif : changer le visage de la santé masculine, une moustache à la fois.

Sean O'Brien, vice-président exécutif, Solutions d'assurance et d'épargne collectives, siège au conseil d'administration de la Société de recherche sur le cancer.



Pierre Vincent, vice-président principal, Distribution et développement des produits d'assurance s'implique comme ambassadeur de la campagne de la Fondation Logis Rose-Virginie, un organisme qui offre aux femmes en difficulté un hébergement supervisé et subventionné ainsi qu'un soutien professionnel afin qu'elles reprennent leur vie en main. 9

Marie-Annick Bonneau, vice-présidente, Relations avec les investisseurs, gestion du capital, durabilité et affaires publiques, est administratrice de la fondation Les Petits Frères. Cet organisme a pour mission de contrer l'isolement des personnes du grand âge.

iA Groupe financier est fier de soutenir ces employés, ainsi que plusieurs autres, en faisant des dons aux organismes pour lesquels ils se dévouent généreusement, et ce, par le biais de sa politique de dons pour les employés qui s'impliquent dans leur communauté.



EXPÉRIENCE CLIENT



Nous croyons qu'une forte orientation client favorisera notre succès en nous aidant à connaître une croissance organique et à offrir une expérience client encore plus cohérente.

Notre vision de l'expérience client évolue continuellement pour que nous puissions devenir la compagnie qui répond le mieux aux attentes de ses clients. Au cours des prochaines années, cela se traduira par des améliorations tangibles. En voici quelques-unes :

- En quelques secondes, les employés et les conseillers pourront connaître tous les produits qu'un client détient chez iA Groupe financier.
- Les clients qui auront fourni leur consentement pourront trouver et obtenir rapidement les produits les plus appropriés pour eux, soit en ligne, par téléphone ou avec un conseiller en fonction d'une approche omnicanal.
- Les employés et les conseillers pourront rapidement recommander les produits qu'un client ayant donné son consentement devrait se procurer en fonction de ses besoins.

Dans cette vision de l'expérience client, nous serons de plus en plus guidés par les données avec des stratégies de marketing ciblées en fonction des comportements, des événements de vie et de la valeur tout au long de la vie des clients, tout en préservant le cadre légal et réglementaire que nécessitent de telles stratégies. Ces stratégies technologiques pour acquérir et retenir des clients seront utilisées pour mieux soutenir les conseillers.

La *CX globale* : notre nouveau modèle opérationnel cible

En 2021, iA Groupe financier a lancé un programme de transformation majeur visant à assurer l'évolution continue de sa stratégie numérique, à maximiser l'efficacité opérationnelle, à développer les talents et à améliorer sa vision 360 du client.

L'orientation client est essentielle à notre transformation car elle permet de :

- Faire évoluer notre groupe financier vers une plus grande centricité client.
- Déterminer les capacités nécessaires pour assurer l'efficacité des activités.
- Renforcer nos services transversaux pour soutenir la performance.

Cette plus grande orientation client appuiera notre succès en nous aidant à assurer une croissance organique. En effet, nous tirerons profit du marché et des données sur les clients pour établir des occasions de croissance. Également, cela nous assurera une expérience client (« **CX** ») cohérente et uniforme.

En 2022, pour réaliser nos convictions, un des mandats du Bureau de la transformation a été d'assurer la mise en place du modèle d'affaires qui vise à optimiser l'expérience client.

Appelée *CX globale*, il s'agit d'une fonction d'affaires avec une imputabilité claire et une orientation vers la croissance et la cohérence de l'expérience client dans tous les secteurs de iA Groupe financier. Cette fonction implique une forte collaboration d'équipes agiles intersectorielles alignées en fonction du point de vue des clients.

Des orientations clés pour la *CX globale* ont donc été élaborées cette année, dont :

Données clients et analyse des données

- Centraliser les capacités à partir desquelles seront générées des occasions de mieux accompagner nos clients dans la satisfaction de leurs besoins financiers
- Créer une source unique et fiable et une vision à 360 degrés du client

CX Harmonisée

- Définir une CX commune à travers iA Groupe financier pour simplifier l'expérience client
- Plateformes et outils CX communs, dont le CRM

Expérience conseiller (« AX »)

- Maintenir les réseaux de distribution et les activités AX dans les unités d'exploitation

Stratégie marketing

- Maintenir la stratégie et la mise en œuvre marketing au niveau des unités d'exploitation pour conserver l'agilité opérationnelle
- Assurer une cohérence globale

Gouvernance CX

- Assigner des indicateurs clés de performance (KPI) communs aux parties prenantes pour accroître les responsabilités
- Créer des incitatifs pour l'alignement global

Solution de gestion de la relation client globale (« CRM »)

Afin de soutenir la nouvelle vision de l'expérience client, soit une approche centrée sur le client afin de devenir l'entreprise qui répond le mieux aux attentes de ses clients, nous avons amorcé, en 2022, le déploiement d'une seule solution d'entreprise CRM dans l'ensemble des secteurs d'affaires. Le premier déploiement est toujours en cours avec le secteur de l'Individuel, du côté du réseau Carrière, ainsi que chez iA Clarington, dans l'unité d'affaires de la gestion du patrimoine. Afin de soutenir ces déploiements et d'assurer une saine évolution de la plateforme en cohérence avec nos objectifs de croissance et d'expérience client, nous avons démarré la création d'un centre d'expertise CRM. La réflexion stratégique visant l'homogénéité des initiatives orientées vers la vue 360 du client a également permis d'établir une feuille de route cohérente, favorisant l'atteinte de nos objectifs en termes d'unicité client et de croissance.

Stratégie numérique

En 2022, nous avons continué de renforcer notre ambition numérique visant à optimiser l'expérience client sur nos canaux numériques, en développant, entre autres, les bases d'une expérience améliorée pour notre application mobile et notre espace client. Nous avons également amélioré la façon de trouver et de choisir un conseiller via notre site Web ia.ca. Nous avons aussi conçu un nouveau site Web moderne pour notre filiale iA Gestion privée de patrimoine. De plus, nous avons développé des solutions de soumissions en ligne pour nos assurances habitation et locataire. Une première version de la nouvelle expérience client/conseiller améliorée et modernisée a vu le jour dans l'Espace conseiller et l'Espace client. Nous avons finalement continué de progresser dans la réalisation de l'initiative « fabriqueWeb » qui permet d'être plus efficace dans le développement de nouvelles fonctionnalités et vise à optimiser la cohérence et l'uniformité de notre expérience client numérique chez iA Groupe financier.

Centres de contact

Nous avons également terminé le déploiement de notre infrastructure pour l'ensemble des centres de contact, comprenant de nouveaux processus de gestion des effectifs et de mesure de performance, en plus de mettre en place des normes relatives à la qualité de service, à la formation des agents et à la gestion des savoirs. Le retrait des anciennes infrastructures des centres de contact est dorénavant terminé et nous entamons une mise à jour de notre plateforme actuelle vers la nouvelle solution phare de notre fournisseur. Enfin, des travaux d'exploration ont été effectués pour valider les capacités et la rentabilité de produits d'innovation technologique tels que l'analytique des conversations ainsi que les assistants vocaux virtuels.

Indicateurs clés d'expérience client

Pour nous assurer de toujours mettre les besoins, attentes et désirs des clients au centre de nos préoccupations, stratégies et actions, plusieurs indicateurs clés d'expérience client, dont l'IRC, ont été mis en place, suivant une méthodologie commune; ces indicateurs sont continuellement améliorés et bonifiés. En 2022, nous avons donc poursuivi nos efforts visant à harmoniser et à déployer davantage d'indicateurs de l'expérience client dans l'entreprise, et ce, afin d'avoir une vue complète de l'expérience vécue par l'ensemble de nos clients lors de moments de vérité ciblés, y compris l'expérience numérique. Ainsi, plusieurs nouvelles mesures ont été lancées dans plusieurs secteurs d'affaires et canaux numériques de l'entreprise.

En parallèle, nous avons bonifié les outils de consultation des résultats et augmenté de façon significative le nombre de personnes dans l'entreprise y ayant accès. Davantage de personnes clés dans l'entreprise sont maintenant outillées pour prendre connaissance en continu des résultats des indicateurs clés d'expérience client et pour agir afin de l'améliorer.

Une mise à jour des lignes directrices entourant le processus de collecte des commentaires de la clientèle a également été effectuée et est en cours de présentation aux différents secteurs d'activité de l'entreprise. Ce processus est en constante évolution et a pour objectif principal que des actions rapides et concrètes soient prises lorsque nécessaire auprès d'un client et/ou d'un employé.

Les indicateurs clés de l'expérience client ont également été ajoutés aux indicateurs clés suivis dans le cadre de la *Politique corporative sur le traitement équitable des clients*.

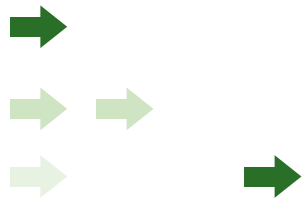
Programme Voix du client

En parallèle à la bonification et à l'amélioration continue de nos indicateurs clés de l'expérience client, notre programme *Voix du client*, lancé en 2021 et qui a pour objectif de mettre en commun, de traiter et d'analyser tous les commentaires des clients provenant de plusieurs sources ciblées, a continué d'évoluer. En 2022, aux commentaires clients provenant de nos sondages officiels se sont ajoutés le traitement et l'analyse des commentaires spontanés reçus des clients dans nos principaux canaux numériques et dans les réseaux sociaux (Twitter, Facebook, Google My Business, Apple Store, etc.) ainsi que des plaintes de deux niveaux. Enfin, depuis le début de 2022, des rapports détaillés issus des résultats provenant du programme *Voix du client* sont présentés tous les trimestres à la haute direction de chacun des secteurs d'affaires de l'entreprise.

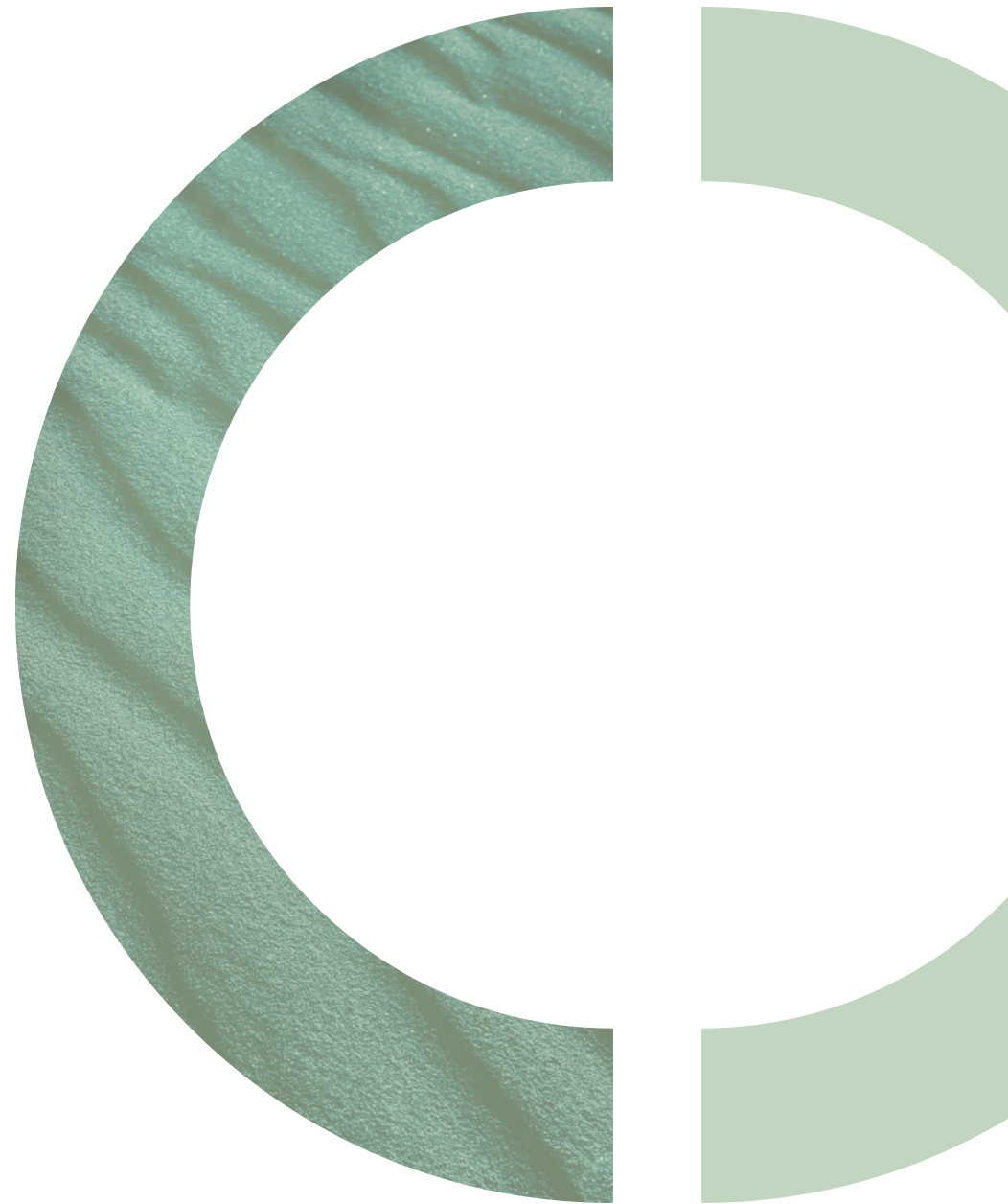
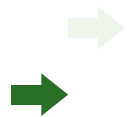


Nos objectifs 2023

Objectifs 2023	
La <i>CX globale</i> : notre nouveau modèle opérationnel cible	<ul style="list-style-type: none"> — Finaliser le modèle opérationnel cible pour soutenir la vision et poursuivre la mise en place des changements organisationnels requis.
Solution de gestion de la relation client globale (CRM)	<ul style="list-style-type: none"> — Poursuivre la mise en place des fondations d'entreprise (B2B, B2C) en matière de CRM et du modèle opérationnel cible pour le centre d'expertise. — Les outils déployés devront supporter les ambitions en matière d'unicité client, de croissance et de simplification de l'expérience vécue par les clients, notamment en ligne ou lors d'interactions avec nos centres de contact.
Stratégie numérique	<ul style="list-style-type: none"> — Assurer l'évolution continue de notre stratégie numérique par le biais d'une expérience améliorée pour l'application mobile de iA Groupe financier et pour la portion commune de l'espace client lancée et optimisée. — Livrer des fonctionnalités clés pour le client dans le cadre de la transformation numérique de notre filiale iA Auto et habitation. — Poursuivre l'initiative « fabrique Web » au sein de l'entreprise, et ce, en collaboration avec les équipes technologiques.
Centres de contact	<ul style="list-style-type: none"> — Démarrer les travaux entourant la migration vers une nouvelle solution. — Amorcer la modernisation des canaux de communication, comme la gestion des interactions écrites et les possibilités d'amélioration du canal vocal.
Indicateurs clés d'expérience client	<ul style="list-style-type: none"> — Déployer de nouveaux indicateurs clés de l'expérience client dans l'entreprise pour répondre davantage aux besoins en lien avec notre <i>Politique corporative sur le traitement équitable des clients</i>. — Déployer davantage d'indicateurs dans les secteurs et sur nos canaux numériques et nous assurer d'une uniformité et d'une cohérence dans les mesures intégrées dans chacun des canaux et secteurs d'activité. — Poursuivre les efforts visant à ce que de plus en plus de personnes clés dans l'entreprise, de tous les niveaux, ayant un pouvoir d'action sur l'amélioration de l'expérience client, aient accès aux résultats des indicateurs et puissent les utiliser de façon optimale. — Suivre la variation des indicateurs clés d'expérience client pour évaluer l'impact de projets d'amélioration de l'expérience client.
Programme <i>Voix du client</i>	<ul style="list-style-type: none"> — Ajouter d'autres sources à notre Programme <i>Voix du client</i>, comme les insatisfactions rapportées par les clients lors d'un appel à l'un de nos centres de contact. — Explorer des outils d'aide à la catégorisation et à l'analyse, en utilisant l'intelligence artificielle, afin de nous assurer de pouvoir traiter, analyser et suivre en continu tous les commentaires de clients provenant des sources incluses dans le Programme <i>Voix du client</i>.



PRODUITS ET SERVICES ESG



Favoriser le bien-être global des employés

Pénurie de main-d'œuvre, enjeux de rétention du personnel, milieux de travail composés de personnes de plusieurs générations avec des besoins diversifiés et évolutifs. Les défis auxquels sont confrontées les organisations sont nombreux et complexes. Un programme d'avantages sociaux complet, conçu dans l'optique du bien-être global est donc, aujourd'hui plus que jamais, un atout incontournable.

Chez iA Groupe financier, nous faisons équipe avec les organisations pour relever ces défis. Nous concevons, ensemble, des régimes collectifs complets et innovants pour favoriser la santé physique, mentale et financière des employés.

Assurance collective

Santé et mieux-être : nouveaux services pour favoriser la santé mentale

Exacerbés par la pandémie, les enjeux de santé mentale sont au cœur des préoccupations de plusieurs organisations. C'est pourquoi, afin de maintenir une offre complète et adaptée aux besoins de nos clients en assurance collective, nous avons ajouté de nouveaux services visant à soutenir les participants dans l'atteinte d'une santé mentale optimale.

Programme *Santé mentale+*

Ce programme de premier plan inclut un questionnaire d'évaluation du stress, un accompagnement préventif et des conseils pour mieux gérer le stress.

En plus d'une évaluation clinique par des spécialistes en santé mentale, les participants ont accès à des séances virtuelles illimitées de psychothérapie. Afin d'assurer le succès de la thérapie et de prévenir les rechutes, un gestionnaire de cas se voit confier le mandat de coordonner les soins entre les psychologues, les médecins et les spécialistes en santé mentale.

Programme de thérapie cognitivo-comportementale offerte par Internet

Le programme de thérapie cognitivo-comportementale offert par Internet est une approche efficace et recommandée pour soutenir les participants qui présentent des symptômes de dégradation de la santé mentale de légers à modérés.

Cette approche peut aider à traiter un large éventail de problèmes de santé mentale, y compris la dépression et les troubles anxieux. Il s'agit d'une psychothérapie à court terme ayant pour objectifs de développer la résilience et de renforcer la capacité d'adaptation.

Les programmes *Santé mentale+* et de thérapie cognitivo-comportementale offerte par Internet sont disponibles par l'entremise de notre partenaire externe.

Campagne de transition vers les médicaments biosimilaires

Amorcée en 2021, cette campagne s'inscrit dans notre vision qui consiste à favoriser la pérennité des régimes d'assurance médicaments tout en préservant la santé physique et mentale des participants par l'accès continu à un excellent régime d'assurance médicaments et aux traitements de pointe.

Avec l'arrivée accrue de plusieurs médicaments biosimilaires sur le marché au cours des derniers mois et la mise en place de politiques favorisant l'utilisation des biosimilaires dans plusieurs provinces, nous avons décidé d'instaurer la règle du prix le plus bas aux médicaments biologiques de référence afin de favoriser l'utilisation des médicaments biosimilaires chez les participants. Les biosimilaires sont moins dispendieux que les médicaments biologiques de référence et ne présentent aucune différence clinique significative en ce qui a trait à l'efficacité et à l'innocuité.

Webinaires

Comme joueur de premier plan dans le marché de l'assurance collective au pays, iA Groupe financier multiplie les occasions d'affirmer son leadership et son expertise, notamment via des webinaires à l'intention des conseillers avec qui nous faisons affaire, mais aussi auprès des dirigeants d'organisations qui ont des besoins en matière d'avantages sociaux.

Le webinaire *Pérennité des régimes d'assurance collective : prévention et gestion des coûts* a abordé la question de la gestion des coûts des régimes en présentant les plus récentes initiatives liées à la gestion des médicaments biosimilaires. Il a également présenté des pistes de réflexion concernant diverses mesures préventives pouvant être mises en place pour éviter que des problèmes de santé se transforment en maladie ou en invalidité. Il a aussi permis d'aborder la question de la prévention sous l'angle des services et des programmes de santé et mieux-être.

Ce [webinaire](#) est disponible en vidéo sur demande.

Prévention de la fraude

Selon l'ACCAP, plus de 40,8 milliards de dollars ont été versés en prestations d'assurance maladie en 2022³⁸. L'ACCAP estime, par ailleurs, que les réclamations frauduleuses totalisent jusqu'à 10 % de l'ensemble des sommes payées, soit plus de 4 milliards de dollars.

Qui absorbe ce manque à gagner ? Nous tous. Car, contrairement à la croyance populaire – trois Canadiens sur quatre banalisent les conséquences de la fraude en assurance³⁹ –, la fraude constitue bel et bien un crime grave et représente une menace réelle à la pérennité des régimes d'assurance collective.

En effet, les pertes engendrées par les réclamations frauduleuses sont assumées autant par les assureurs que par les promoteurs de régimes et les personnes assurées.

Ce fléau exerce une pression énorme sur les régimes et cela se traduit, entre autres, par des hausses de primes ou une réduction des protections offertes, au détriment des personnes assurées et des membres de leur famille.

À titre d'entreprise responsable, nous avons renforcé, au cours des dernières années, nos mesures de contrôle afin de détecter et d'enquêter sur les activités et les réclamations suspectes. C'est sans compter les efforts déployés pour nous assurer de l'intégrité et de la probité des fournisseurs et des professionnels qui offrent des soins et des services de santé.

³⁸ ACCAP (2022), Faits sur les assurances de personnes au Canada, Édition 2022

³⁹ ACCAP (2018), Rapport de recherche de la campagne Anti-Fraude, groupe de recherche Environics

Épargne et retraite collectives

Site Web d'information et de soutien pour les promoteurs de régimes

Le centre d'information [Mon régime collectif](#) est un incontournable pour les promoteurs de régimes collectifs d'épargne-retraite. Ceux-ci peuvent y consulter divers contenus pour trouver des réponses à leurs questions quotidiennes sur l'administration de leur régime.

Ces contenus, disponibles en libre-service, incluent :

- Des vidéos pédagogiques portant sur la gestion du régime, la remise des cotisations, etc.
- Une foire aux questions traitant des tâches administratives, du soutien aux participants, et de la fiscalité.
- Une boîte de courriel générale permettant d'obtenir rapidement des réponses à des questions spécifiques.
- La façon de s'inscrire aux nouveaux webinaires offerts.

Plusieurs initiatives ont été développées pour soutenir l'ensemble de la clientèle des Solutions d'assurance et d'épargne collectives.

Faciliter la transition vers un retour au travail en présentiel

L'essoufflement de la vague Omicron, au printemps 2022, a pavé la voie à un retour au travail en présentiel dans plusieurs organisations. Nous étions là, à leurs côtés, grâce à [notre trousse, offerte gratuitement](#).

Conçue avec la précieuse collaboration de nos partenaires externes, cette trousse renferme une foule de renseignements utiles et des réponses aux principales préoccupations des organisations.

Paiement préautorisé : notre nouveau mode de paiement par défaut

Nous nous engageons à optimiser nos façons de faire et à offrir à nos clients la meilleure expérience qui soit. C'est dans cette perspective que nous avons amorcé une transition vers le paiement préautorisé comme nouveau mode de paiement par défaut.

Cette transition contribuera à simplifier la vie de nos clients, à améliorer leur expérience avec nous et à réduire collectivement notre empreinte carbone.



Solutions iA Auto et habitation

Chez iA Auto et habitation, nous assurons à prix compétitif les véhicules électriques et hybrides et suivons de près les tendances pour nous assurer d'offrir une assurance adaptée aux véhicules à énergie alternative qui font leur entrée sur le marché.

Chez iA Auto et habitation, le traitement équitable du consommateur est primordial dans l'expérience client que nous rendons. Que ce soit en assurant une tarification équitable en fonction du risque sous-jacent, une souscription adaptée et favorisant la prévention des risques auxquels font face nos clients, ou encore le service de réclamations assurant une expérience rapide, efficace et fluide, nous nous engageons à suivre les plus hauts standards de qualité en matière d'expérience client.

Nous mesurons l'expérience client systématiquement par l'IRC et nous nous assurons d'inclure dans notre plan stratégique des actions visant l'amélioration de cette mesure année après année depuis plus de 10 ans. Notre IRC est excellent : il se situe systématiquement au-delà de 60, et est en constante amélioration.

De plus, nous nous assurons d'offrir une expérience client de qualité tout au long du parcours du client chez nous, ce qui porte ses fruits comme en témoigne notre excellente rétention de la clientèle d'au-delà de 85 % chaque année.

Nos produits sont développés à partir de l'étude des besoins des consommateurs et plus de 300 agents en assurance ont pour mandat de conseiller et d'offrir aux clients les produits les plus adaptés à leurs besoins.

Nous faisons également évoluer nos relations avec les clients vers des solutions omnicanales et des points de contact numériques améliorés tels que des soumissions en ligne et un espace client. Dans la dernière année, nous avons augmenté de façon significative les ventes d'assurance de dommages issues d'un contact numérique avec le client. La proportion de ces ventes sur les ventes totales est passée de 24 % en 2021 à 37 % en 2022.

Produits, Assurance, Épargne et retraite individuelles

Nos fonds ESG

Cinq nouveaux fonds distincts ont été lancés en octobre 2022, soit quatre fonds ESG (axés sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance) et un fonds d'actions mondiales de type valeur. Avec l'ajout de ces quatre nouveaux fonds ESG aux trois qui étaient déjà disponibles, nous offrons maintenant un total de sept fonds socialement responsables. iA Groupe financier veut soutenir la création d'un monde durable par la finance, en plus de mieux répondre à l'intérêt grandissant de plusieurs épargnants qui souhaitent investir selon leurs valeurs profondes.

Outils électroniques EVO Épargne

L'implantation d'EVO Épargne au cours des dernières années aura permis d'optimiser le temps des clients et des conseillers en évitant les déplacements et les traitements administratifs sans valeur ajoutée.

En 2022, 217 000 demandes ont été remplies électroniquement – une diminution de plusieurs centaines de milliers d'impressions. Voilà un geste responsable et cohérent avec nos valeurs d'entreprise.

Des documents en mandarin et en pendjabi

Pour faciliter les échanges entre nos conseillers et leurs clients actuels ou potentiels dont le mandarin ou le pendjabi est la langue maternelle, iA Groupe financier a rendu disponible 27 documents en mandarin et 11 en pendjabi pour plusieurs produits offerts dans les secteurs de l'assurance vie et de l'épargne et retraite individuelles, permettant à cette clientèle de bénéficier d'une approche personnalisée en toute transparence.



Outiller nos clients dans leur quotidien

Balado À vos intérêts! : l'espresso de l'actualité financière

Conflit en Ukraine, instabilité boursière, inflation et hausses du taux directeur... Le balado [À vos intérêts!](#) traite d'un éventail de sujets économiques et financiers branchés sur l'actualité à l'intention des conseillers, mais aussi des promoteurs de régimes d'épargne-retraite et des participants.

Vidéos et webinaires sur l'économie et la finance

Sébastien Mc Mahon, stratège en chef et économiste sénior, propose de [courtes capsules vidéo](#) sur divers sujets économiques et financiers dans un langage simple et accessible.

Différents thèmes y sont abordés :

- L'inflation
- Le produit intérieur brut (PIB)
- Les banques centrales et la politique monétaire
- Les actions et les obligations
- Les pays et marchés émergents

Sébastien Mc Mahon, accompagné de trois gestionnaires de portefeuille, a aussi lancé l'année 2022 avec un [webinaire](#) sur les perspectives économiques de l'année.

Enfin, question de faire un bilan des comportements de l'économie et des marchés en 2022 et de tourner le regard sur ce qui nous attend pour 2023, il a animé le webinaire *Inflation, récession et obligations*. Un outil additionnel pour soutenir nos clients des Solutions d'assurance et d'épargne collectives, répondre à leurs interrogations et agir positivement sur le bien-être global des participants.

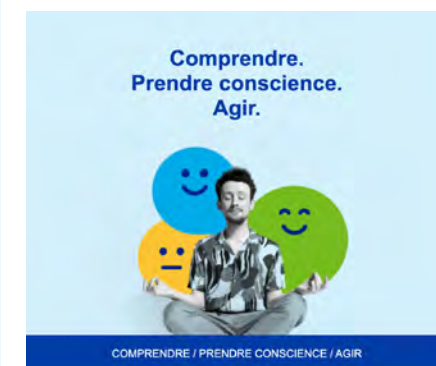
Ce [webinaire](#) est disponible en vidéo sur demande.



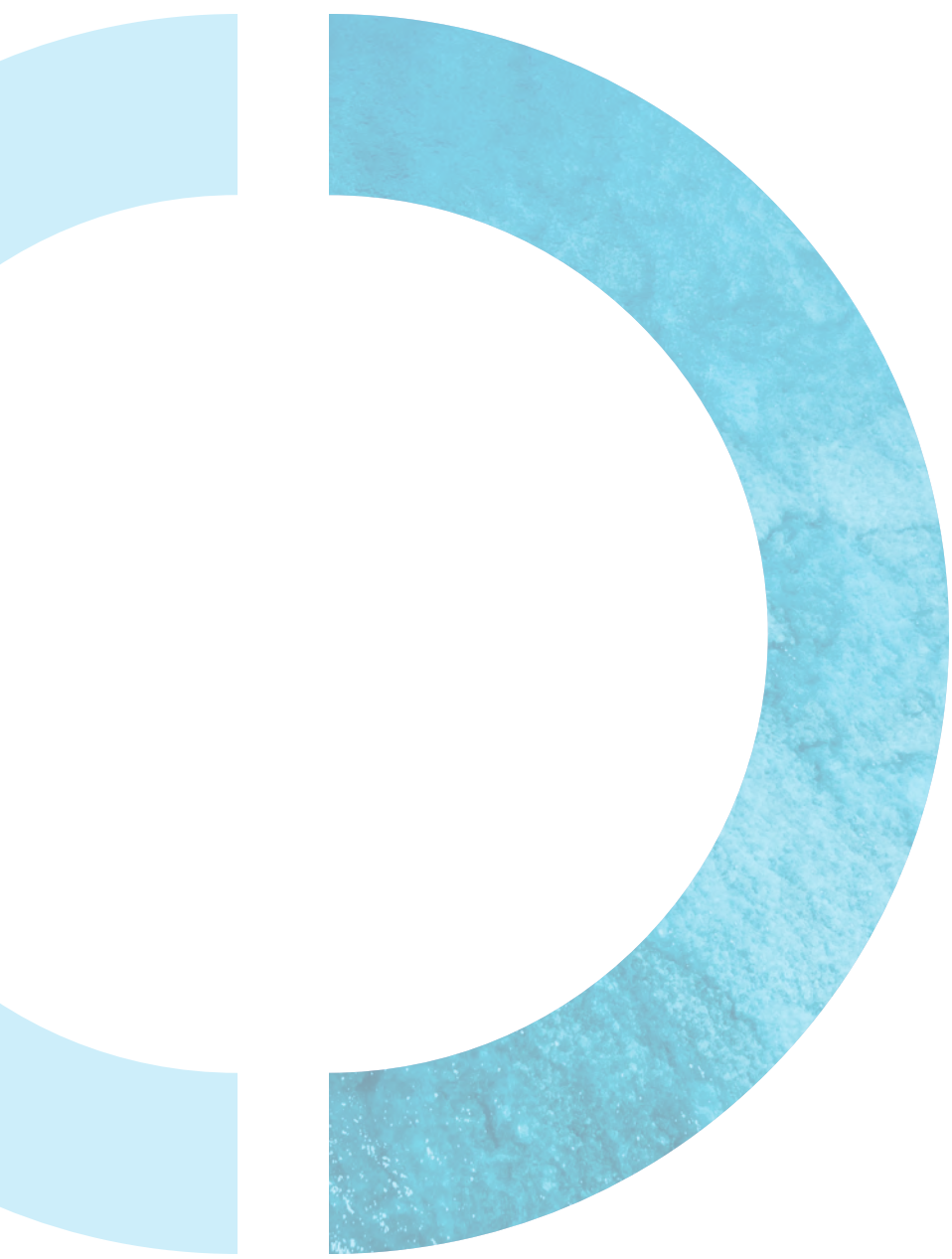
Campagne pour le Mois de la littératie financière

Novembre est le Mois de la littératie financière. Pour l'occasion, nous avons organisé une campagne d'information et d'éducation. En 2022, l'objectif était de sensibiliser et de rassurer les participants de nos régimes collectifs d'épargne-retraite dans un contexte d'inflation et d'instabilité des marchés.

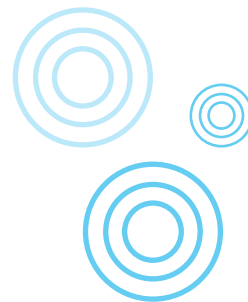
Tout au long du mois, nous avons communiqué par courriel avec les personnes abonnées à l'infolettre de l'épargne-retraite collective. Nous leur avons aussi proposé des outils pour les aider à mieux comprendre le contexte économique particulier actuel, à prendre conscience de leur situation financière et à poser les bons gestes pour atteindre leurs objectifs financiers.



Tout au long du Mois de la littératie financière, nous vous avons offert des outils pouvant vous aider à poser les bonnes actions pour atteindre vos objectifs financiers.



GOUVERNANCE



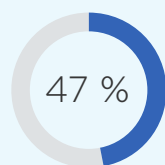
Structure de gouvernance institutionnelle

Conseil d'administration

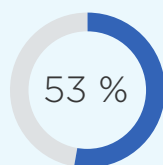
(au 31 décembre 2022)

Nombre d'administrateurs

7 sur 15



8 sur 15



Nombre d'administrateurs indépendants

14 sur 15

Moyenne d'âge

61 ans

3,96 ans
Moyenne d'ancienneté

Taux de participation

98,8 % 100 %
Conseils Comités

Notre site Web présente chacun des [15 membres du conseil d'administration](#) et [la composition de ses quatre comités](#).

Notre conseil d'administration représente le point de départ de notre éthique d'affaires. En effet, celui-ci a pour mandat de promouvoir une culture d'intégrité au sein de iA Groupe financier fondée sur un comportement organisationnel éthique. À titre d'exemple, les comités des risques, de gouvernance et d'éthique des sociétés d'assurance canadiennes doivent surveiller l'efficacité des programmes mis en place en matière de traitement équitable des consommateurs et de traitement des plaintes des clients, en recevoir rapport annuellement, et recommander à leur conseil l'adoption des politiques afférentes.

Indépendance du conseil d'administration

L'[Énoncé de principe concernant l'indépendance du conseil d'administration](#), lequel réfère à notre *Politique relative à l'indépendance du conseil d'administration*, définit les critères d'évaluation de l'indépendance des membres du conseil d'administration.

En fait, en vertu de cette politique, le conseil doit être indépendant de l'entreprise comme telle. Par conséquent, tous les administrateurs sont indépendants de l'entreprise, à l'exception de Denis Ricard, qui a une relation directe avec l'entreprise puisqu'il en est le président et chef de la direction.

Diversité au sein du conseil d'administration

Afin d'encourager la diversité au sein de son conseil, iA Groupe financier a publié l'[Énoncé de principe concernant la diversité au conseil d'administration](#), lequel réfère à notre *Politique concernant la diversité au sein du conseil d'administration*. La notion de diversité comprend non seulement la diversité des sexes, mais aussi la diversité d'origine ethnique, d'origine géographique, d'identité culturelle, d'orientation sexuelle et d'âge.

Responsable de l'audit interne

Pour iA Assurance, la surveillance du comité d'audit est encadrée par la *Politique relative au responsable de l'audit interne* ainsi que par la *Ligne directrice sur la gouvernance de l'AMF*.

Le comité d'audit est chargé de s'assurer de l'indépendance et de l'objectivité de la fonction d'audit interne. Le responsable de l'audit interne doit effectuer ses travaux avec objectivité, avoir une attitude impartiale et non biaisée et éviter tout conflit d'intérêts. En 2022, le responsable de l'audit interne a rencontré les membres du comité à huis clos après chaque réunion régulière du comité.

Indépendance de l'auditeur externe

Le cabinet Deloitte S.E.N.C.R.L./s.r.l. est l'auditeur externe de iA Groupe financier.

Un cadre réglementaire canadien rigoureux encadre l'indépendance et l'objectivité de l'auditeur externe. Le *Conseil canadien sur la reddition de comptes* et les ordres professionnels provinciaux exercent une surveillance des cabinets comptables qui audient les émetteurs assujettis canadiens.

Une rotation de l'associé responsable de l'audit est requise au moins tous les sept ans. Pour iA Groupe financier, la dernière rotation a été faite lors de l'audit de l'exercice financier de 2019.

De plus, iA Groupe financier s'est doté de la *Politique relative à l'indépendance de l'auditeur externe*, qui établit notamment les principes qui sous-tendent l'octroi de contrats de service non liés à l'audit et le recrutement d'associés ou de salariés de l'auditeur externe.

Nos outils de saine gouvernance

iA Groupe financier a toujours accordé une très grande priorité à l'établissement et au maintien d'une gouvernance saine et prudente dans l'intérêt de l'entreprise et de ses parties prenantes. Nous révisons continuellement nos façons de faire pour nous améliorer.

Voici quelques-unes des politiques, des lignes de conduite, ainsi que des pratiques sur lesquelles s'appuie notre gouvernance.

Notre cadre de gouvernance

Notre [cadre de gouvernance](#) établit un lien entre la culture d'intégrité et l'objectif de l'entreprise, sa structure de gouvernance et ses principales politiques et pratiques de gouvernance.

Nous adhérons aux meilleures pratiques de gouvernance afin de préserver l'indépendance du conseil et sa capacité à superviser efficacement les activités de l'entreprise. Ces pratiques reposent sur une solide culture d'intégrité et d'éthique, ainsi que sur une approche saine et prudente de la gestion des risques.

Notre Code de conduite professionnelle

Notre [Code de conduite professionnelle](#) s'applique notamment aux employés, aux dirigeants et aux administrateurs de iA Groupe financier. Son principal objectif est de renforcer les normes de comportement élevées qui sont attendues et exigées d'eux et l'importance d'agir de manière éthique, honnête et intègre en tout temps.

Chaque nouvel employé, dirigeant et administrateur est tenu de lire et de s'engager à respecter le Code avant d'entrer en fonction, et de confirmer annuellement par écrit qu'il a relu le Code et qu'il s'y est conformé pendant l'année.

Notre [Code de conduite professionnelle](#) est périodiquement révisé et mis à jour. La direction de iA Groupe financier rend compte chaque année au CRGE de la conformité au présent code.

Ligne d'intégrité

Dans un souci de souscrire aux meilleures pratiques d'éthique et de gouvernance, une ligne de signalement appelée la « Ligne d'intégrité » est en place. Cette ligne d'intégrité permet aux employés, aux consultants et aux fournisseurs de iA Groupe financier de signaler, de manière confidentielle et anonyme, notamment les comportements douteux qui semblent illégaux, frauduleux ou contraires à l'éthique, les actes ou pratiques irréguliers ou tout manquement aux obligations du [Code de conduite professionnelle](#) de iA Groupe financier ou du [Code de conduite des fournisseurs](#). Les signalements sont communiqués par l'intermédiaire d'un tiers indépendant.

Le CRGE est chargé de recevoir et d'examiner semestriellement un rapport relatif aux signalements reçus par le biais de la Ligne d'intégrité, qui porte sur toute conduite inappropriée, à l'exception des signalements relatifs à la fraude qui font l'objet de rapport au comité d'audit.

Ligne directrice sur la déconnexion

La santé et le bien-être des employés de iA Groupe financier sont un pilier de l'expérience employé, et la santé mentale est l'un des aspects les plus importants du programme iA Santé. Un des cinq éléments clés du modèle FLEXIBLE de travail est l'équilibre, et la Société est déterminée à favoriser l'équilibre travail/vie personnelle de chacun de ses employés.

iA Groupe financier a mis place une ligne directrice sur l'équilibre travail/vie personnelle et la déconnexion qui établit des attentes concernant les employés qui effectuent des communications professionnelles à l'extérieur de leurs heures de travail régulières.

La ligne directrice s'applique à tous les employés de la Société au Canada.

iA Groupe financier encourage tous ses employés à être soucieux de l'heure à laquelle ils envoient des courriels professionnels ou toute autre communication à leur supérieur immédiat, aux membres de leur équipe et aux autres employés. Lorsque possible, iA Groupe financier encourage ses employés à envoyer toute communication importante pendant les heures de travail régulières ou à informer leurs collègues qu'ils n'ont pas à répondre à l'extérieur des heures régulières de travail.

Conditions de travail et politiques

Dans l'objectif de promouvoir la conciliation travail/vie personnelle, plusieurs mesures ont été établies. Les employés disposent d'un horaire variable et peuvent, selon leurs rôles, définir l'heure à laquelle ils commencent à travailler et celle à laquelle ils terminent leur journée. Il est alors de leur responsabilité de s'assurer de réaliser le nombre d'heures requises par semaine, ainsi que de l'avancement de leurs projets. Il est également possible pour certains d'entre eux de conclure une entente pour réduire leur temps de travail (temps partiel) ou encore de partager leur temps dans un autre rôle dans l'objectif de favoriser la polyvalence.

Politique de communication de l'information

Les communications de iA Groupe financier doivent être opportunes, conformes aux faits, exactes et équilibrées. Elles doivent également être largement diffusées, conformément aux exigences légales et réglementaires pertinentes. La *Politique de communication de l'information* s'applique à tous les employés et administrateurs et à tous ceux qui sont autorisés à parler au nom de l'entreprise. Le comité de divulgation, un comité interne, a la responsabilité de s'assurer que toutes les obligations réglementaires en matière d'information sur les valeurs mobilières sont respectées et de surveiller les pratiques de l'entreprise ayant trait à la communication de l'information.

Politique concernant les transactions sur les titres

La *Politique concernant les transactions sur les titres* de iA Groupe financier établit, entre autres, certaines règles relatives aux transactions et opérations sur les titres de l'entreprise par les initiés et les employés. Elle appuie le principe qui consiste à donner à tous ceux qui investissent dans les titres de iA Groupe financier un accès égal à l'information susceptible d'avoir une influence sur leurs décisions d'investissement.

La politique s'applique à toutes les transactions qui touchent les titres de la Société et à toute personne qui, dans le cadre de l'exercice de ses fonctions auprès de la Société, reçoit de l'information privilégiée et/ou de l'information importante qui n'a pas encore été divulguée au public, ou qui a accès à cette information.

La politique s'applique également à toute personne qui reçoit ce type d'information de la part d'un initié ou d'un employé de la Société.

Engagement sur l'accessibilité des services à la clientèle

iA Groupe financier s'efforce de procurer des biens et services dans le respect de la dignité et de l'autonomie des personnes handicapées. Nous nous engageons à donner aux personnes handicapées le même accès à ces biens et services et à leur permettre de profiter des mêmes services, aussi rapidement et de la même manière que les autres clients. Dans le cadre de cet engagement, nous travaillerons afin de nous conformer à nos obligations en vertu de la *Loi sur l'accessibilité pour les personnes handicapées* de l'Ontario, la *Loi sur l'accessibilité pour les Manitobains* et toute autre loi sur l'accessibilité qui s'applique au Canada. iA Groupe financier reconnaît ainsi ses obligations en vertu des lois en matière d'accessibilité et soutient les efforts pour atteindre l'objectif d'accessibilité.

Politique corporative sur la gestion des risques liés à la criminalité financière

En février 2023, nous avons procédé à la révision de notre politique, laquelle établit les fondements du programme de gestion des risques en matière de fraude et autres pratiques associées à la criminalité financière. Elle traite, entre autres, des questions de comptabilité, de contrôles comptables internes ou de vérification. Elle s'applique à tous nos employés, dirigeants et administrateurs. La gestion des risques liés au crime financier est

un processus continu soutenu par la mise en place de mesures de prévention, de détection et de surveillance, et par une gouvernance efficace.

Énoncé de principe sur les droits de la personne

Notre [*Énoncé de principe sur les droits de la personne*](#) vise à respecter et à promouvoir les droits de la personne reconnus à l'échelle internationale.

iA Groupe financier s'engage à respecter la *Déclaration universelle des droits de l'homme*, le *Pacte international relatif aux droits civils et politiques* et le *Pacte international relatif aux droits économiques, sociaux et culturels*, de même que la *Déclaration de l'Organisation internationale du Travail relative aux principes et droits fondamentaux au travail*. En soutenant ces normes internationales, nous déployons un environnement de travail inclusif, où toute forme de discrimination est strictement interdite.

Code de conduite des fournisseurs

Notre [*Code de conduite des fournisseurs*](#) couvre plusieurs éléments, dont l'éthique et la gouvernance, la collusion et la corruption, la diversité et l'inclusion, les droits de la personne, le droit du travail, les conditions de travail et l'environnement. Nous considérons qu'il est primordial que nos relations d'affaires soient basées sur la transparence et l'intégrité. Nous demandons à nos fournisseurs qu'ils fassent preuve d'un comportement éthique dans la conduite de leurs affaires commerciales.

Politiques favorisant un environnement de travail de qualité pour tous les employés

À l'interne, iA Groupe financier se dote de politiques telles que celle sur le respect en milieu de travail ou encore sur la prévention de la violence en milieu de travail afin d'encourager et d'assurer un milieu de travail de qualité pour tous les employés. Celles-ci ont pour objectifs de promouvoir l'équité, la diversité et l'inclusion; la sensibilisation et la formation des employés pour prévenir les comportements violents; le soutien et la prise de moyen par la Société pour prévenir toute situation inadmissible qui pourrait s'apparenter à du harcèlement.

Saines pratiques commerciales et traitement équitable des clients

Soucieuse des intérêts de sa clientèle, iA Groupe financier s'impose des normes élevées en matière de traitement équitable des clients. À cet égard, iA Groupe financier a amorcé un changement afin de faire des saines pratiques commerciales et du traitement équitable des clients un élément central de la culture de l'entreprise. La *Politique corporative sur le traitement équitable des clients* établit les principes et les standards devant être adoptés par les divers secteurs d'affaires, en vue de faire en sorte que le client soit traité équitablement et de lui offrir une expérience client optimale, mais également afin de satisfaire aux attentes des divers organismes de réglementation.

La Politique est structurée en fonction de huit principes clés qui traduisent les comportements attendus afin d'assurer le traitement équitable des clients, soit :

1. Gouvernance et culture
2. Gestion des conflits d'intérêts
3. Impartition
4. Conception et commercialisation des produits
5. Représentations, publicités et communications concernant nos produits et services
6. Traitement des demandes des clients
7. Protection des renseignements personnels
8. Gestion des incitatifs

Nos indicateurs

Au cours des dernières années, nous avons développé des indicateurs afin de mesurer et de suivre la performance de iA Groupe financier en matière de traitement équitable des clients. Ces indicateurs permettent d'obtenir un portrait global et précis quant aux pratiques de traitement équitable des clients, de déceler les lacunes dans l'application des principes et de prendre des mesures pour y remédier. Ces indicateurs permettent également d'effectuer une reddition de comptes adéquate à nos instances de gouvernance.

[L'Énoncé de traitement équitable des clients](#) présente un sommaire de cette politique.

Engagement envers les actionnaires

Le conseil d'administration et la direction de iA Groupe financier favorisent grandement l'interaction avec les actionnaires et les parties prenantes de diverses façons et croient qu'il est important d'avoir un engagement direct, régulier et constructif avec eux afin de permettre et d'encourager un dialogue ouvert et l'échange d'idées.

La haute direction et le conseil d'administration ont mis en place des mécanismes permettant aux actionnaires et aux autres parties prenantes de communiquer avec eux. Ces mécanismes sont expliqués sur le site Web [ia.ca](#) et dans la *Circulaire d'information 2023*.

Les actionnaires qui souhaitent communiquer avec des membres du conseil d'administration sont invités à nous faire suivre une demande à cet effet en écrivant à l'adresse secretariat_corporatif@ia.ca

Il est également possible de communiquer avec des membres du conseil d'administration en écrivant à l'adresse suivante :

Président du conseil d'administration
iA Société financière inc.
1080, Grande Allée Ouest
C. P. 1907, succursale Terminus
Québec (Québec) G1K 7M3

Haute direction

La haute direction de iA Groupe financier a maintenu le rythme de ses engagements avec les actionnaires, en communiquant avec ceux-ci et avec d'autres parties prenantes de diverses façons, notamment par l'entremise de ce qui suit.

Documents accessibles au public

- Le *Rapport annuel* et les rapports trimestriels;
- La diffusion de communiqués de presse sur les résultats trimestriels et sur tout autre sujet d'intérêt;
- La *Circulaire d'information annuelle* pour la sollicitation de procurations;
- La *Notice annuelle*;
- Le *Rapport de développement durable* annuel.

Conférences et présentations

- L'assemblée annuelle;
- Les téléconférences trimestrielles avec les analystes financiers, lesquels sont accessibles à tous les actionnaires;
- La participation à des conférences de l'industrie et à d'autres événements;
- Les webdiffusions en direct et en différé des téléconférences trimestrielles afin de présenter les résultats financiers et de l'assemblée annuelle des actionnaires;
- Des rencontres en personne, par visioconférence ou par téléphone;
- Le site de iA Groupe financier, notamment, la section « [À propos](#) », sous l'onglet « [Relations avec les investisseurs](#) ».

Les actionnaires qui souhaitent communiquer avec des membres du personnel-cadre de la Société ou rencontrer ces derniers sont invités à nous faire suivre une demande par écrit à l'adresse investisseurs@ia.ca

Relations avec les investisseurs

Notre Service des relations avec les investisseurs se fait un plaisir et un devoir de fournir aux actionnaires une foule d'informations, notamment les résultats financiers, les informations relatives aux dividendes et aux cotes de crédit, ainsi que les conférences et les présentations.

Ce service publie aussi une infolettre destinée aux investisseurs par laquelle il communique les dernières informations financières.



Relation avec les instances gouvernementales

Un dialogue actif et constructif avec le gouvernement, le public et d'autres agents économiques du milieu a un impact considérable sur le développement durable et responsable des pratiques de l'industrie.

Que nous y prenions directement part ou que ce soit notamment par l'entremise de l'ACCAP ou de toute autre association d'industrie, nous estimons qu'il est important de contribuer au débat public afin de représenter non seulement nos préoccupations, mais également celles de nos clients. En effet, iA Groupe financier est assujéti de façon significative à de la réglementation, ce qui a un impact sur la majorité de nos activités. Nos clients, nos employés et nos actionnaires sont ainsi concernés directement par le résultat de notre dialogue avec les autorités de réglementation et gouvernementales.

Étant principalement assujéti à la réglementation de l'AMF, la majorité de nos activités de relations gouvernementales a lieu au Québec, où nous sommes enregistrés au registre des lobbyistes.

Nos communications avec les gouvernements sont effectuées de manière transparente et ouverte dans le respect des lois et règlements applicables. Afin que ces échanges soient conformes aux lois et à nos valeurs, des obligations à cet égard sont énoncées dans notre *Code de conduite professionnelle*.

Relations avec les employés des organismes publics

Toute activité de lobbyisme doit avoir été préalablement autorisée par les Services juridiques. Les employés qui s'engagent dans une telle activité doivent le faire en conformité avec les différentes lois applicables.

Contributions aux partis politiques

iA Groupe financier a comme ligne de conduite de ne pas faire de contribution financière aux partis politiques et aux candidats aux élections à tous les niveaux, tant au Canada qu'aux États-Unis.

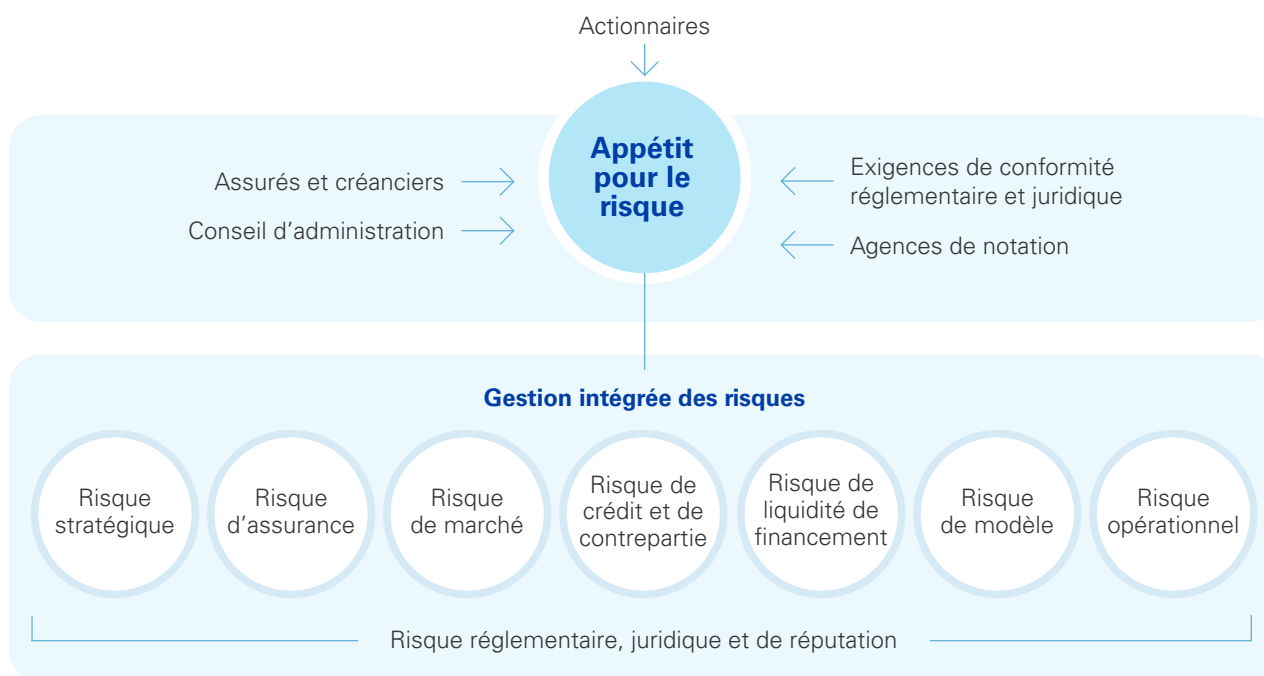
Gestion des risques

Le cadre de la gestion intégrée des risques

iA Groupe financier est soucieux de procéder à une gestion saine et prudente de ses risques en promouvant une approche visant l'équilibre entre l'atteinte des objectifs stratégiques et la prise de risque. Cette approche est caractérisée par la considération des risques dans la prise de décision, l'alignement sur les orientations stratégiques et le respect de l'appétit pour le risque et de la tolérance au risque de la Société.

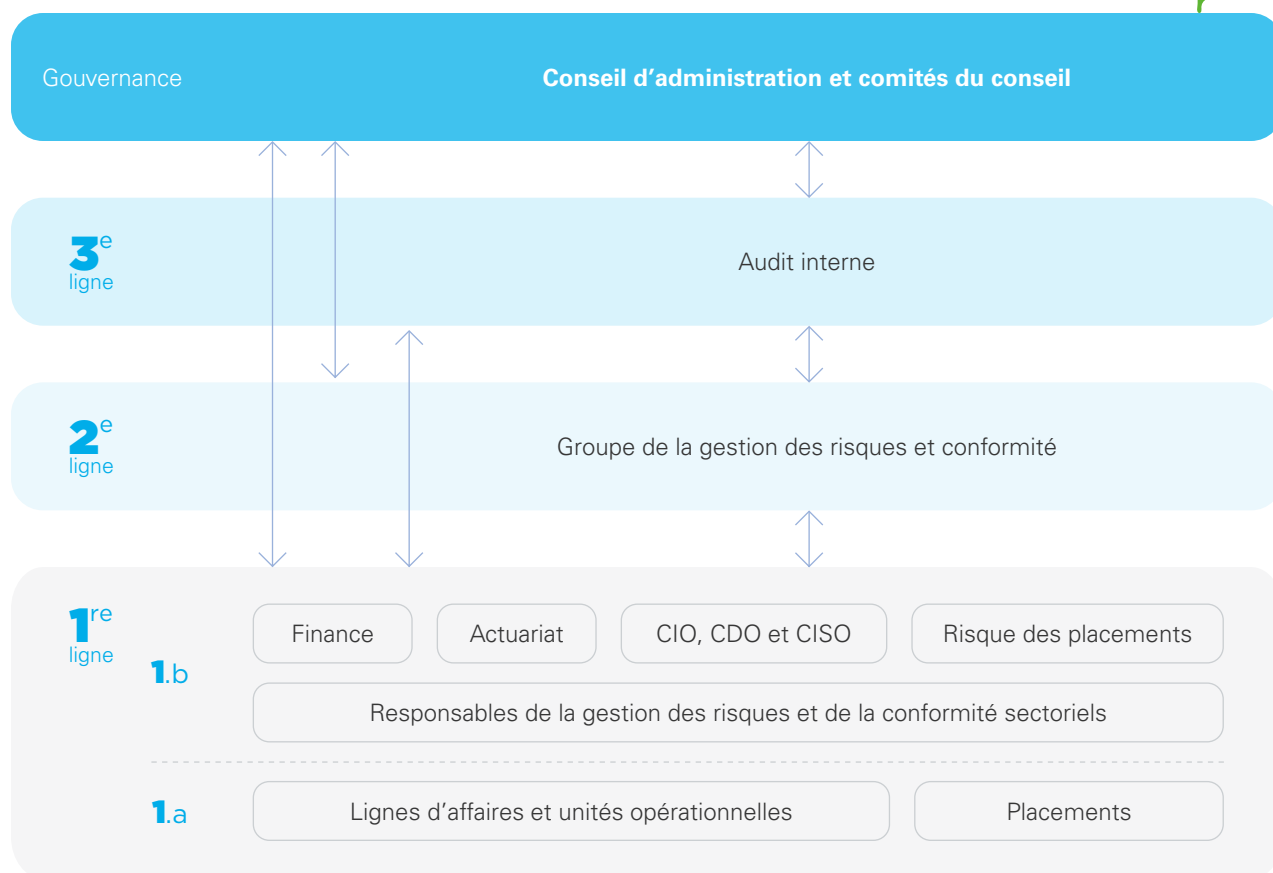
Le cadre de la gestion intégrée des risques désigne notamment les structures, les politiques, les procédures, les processus et toute autre mesure de contrôle permettant à iA Groupe financier d'identifier, d'évaluer, de communiquer, de gérer, d'atténuer et de surveiller les risques inhérents à ses activités.

En fournissant une information suffisante et pertinente sur les risques et sur l'efficacité de leur gestion, le cadre de gestion des risques procure à la haute direction et au conseil d'administration un niveau de confiance et de confort raisonnable quant à la compréhension et à la gestion de la gamme complète des risques en lien avec l'atteinte des objectifs de l'institution. Ainsi, le cadre permet de surveiller le profil de risque, de rendre compte aux instances appropriées et de prendre des mesures en temps opportun, lorsque nécessaire.



Gouvernance des risques

iA Groupe financier a établi et implanté une approche de gestion de risques dans le respect de la philosophie Lean et alignée sur le modèle des « trois lignes de défense »⁴⁰. Cette approche répartit les responsabilités entre ceux qui prennent et contrôlent le risque, ceux qui les surveillent et ceux qui fournissent une évaluation indépendante du processus global.



Première ligne de défense

La première ligne de défense est la propriétaire des risques. Elle est responsable d'établir et d'exécuter les stratégies d'affaires en s'assurant de respecter l'appétit et la tolérance au risque établi par la Société, tout en veillant à l'équilibre à long terme entre le risque encouru et le rendement généré. Elle est aussi responsable de mettre en place les contrôles et les mesures correctives appropriées en fonction des risques qu'elle prend et gère au quotidien et d'appliquer les principes, les cadres, les politiques, les directives, les standards, les outils et les méthodologies développées par la deuxième ligne de défense.

Deuxième ligne de défense

La deuxième ligne de défense est responsable de surveiller de façon objective et impartiale les risques et les contrôles mis en place par la première ligne de défense, et d'en faire l'analyse critique. Elle est aussi responsable d'élaborer et de maintenir les principes, les cadres, les politiques, les directives, les normes, les outils et les méthodologies nécessaires pour identifier, évaluer, agréger, suivre et surveiller les risques actuels et émergents, et d'en faire rapport. Cette fonction de gestion des risques indépendante et objective, le Groupe de la gestion des risques et conformité (« **GGRC** »), est sous la responsabilité du vice-président exécutif et chef de la gestion des risques (« **CRO** ») et du vice-président et chef de la conformité (« **CCO** »). Le GGRC supporte le CRO et le CCO dans l'implantation et le suivi du respect du cadre, des politiques et des programmes de gestion des risques au sein de l'ensemble des secteurs de iA Groupe financier.

La troisième ligne de défense

La troisième ligne de défense fournit une assurance indépendante à la haute direction et au conseil d'administration quant à l'efficacité et à la suffisance des processus de gouvernance, de gestion des risques et de contrôle interne.

Le graphique ci-contre présente notre structure globale de gestion des risques en fonction des lignes de défense mentionnées ci-dessus.

⁴⁰ *The Three Lines of Defense in Effective Risk Management and Control*, The Institute of Internal Auditors (exposé de position), janvier 2013, ou *Leveraging COSO across the three lines of defense*, The Institute of Internal Auditors, juillet 2015.

Le processus de gestion intégrée des risques

La gestion des risques est un processus itératif et continu visant à ce que les risques soient adéquatement gérés et qu'ils respectent l'appétit pour le risque et la tolérance au risque de iA Groupe financier. Ce processus s'applique à l'ensemble des risques, actuels et émergents, couvrant l'ensemble des catégories de risque et pouvant se manifester à travers tous les secteurs de iA Groupe financier.

La taxonomie regroupe les risques en huit catégories : risques d'assurance, de crédit, de marché, de liquidité, stratégiques, opérationnels, de non-conformité réglementaire et d'atteinte à la réputation.

En cohérence avec notre *cadre de gestion intégrée des risques*, iA Groupe financier évalue l'incidence des risques financiers (risques d'assurance, de crédit et de marché) et de certains risques non financiers (stratégiques, opérationnels et de non-conformité réglementaire) une fois par année, ou plus fréquemment au besoin, au moyen d'exercices d'analyse de scénarios et de simulation de crise, comme l'évaluation de la santé financière ou l'évaluation interne des risques et de la solvabilité, et confirme la solidité financière de l'entreprise en cas d'événements indésirables. Des exercices complémentaires d'évaluation des risques, qui s'appuient sur une approche standardisée permettant de tenir compte de l'efficacité des contrôles et des dépendances entre les processus, sont aussi en place.

Les risques liés au climat sont considérés comme des facteurs de risque transversaux et intégrés dans notre processus global de gestion des risques.

Conformité

En vue d'assurer une gestion saine et prudente des risques réglementaires, iA Groupe financier est engagée à promouvoir une culture d'entreprise valorisant le respect de la réglementation, participant ainsi à l'atteinte des objectifs de l'entreprise. iA Groupe financier vise donc à se conformer aux lois, aux règlements, aux lignes directrices et à toute autre réglementation applicable. Chez iA Groupe financier, la fonction de Conformité fait partie du Groupe de la gestion des risques et de la conformité. Elle a pour mission de protéger tant la valeur de l'entreprise que la paix d'esprit des clients, en favorisant l'implantation d'un cadre et de standards réglementaires à travers les unités opérationnelles de l'organisation. Elle fait la promotion d'une culture d'entreprise visant à la fois la réalisation de la stratégie du groupe et le respect de son appétit pour le risque et de sa tolérance.

La fonction de conformité est responsable d'établir et de maintenir des principes, des cadres, des politiques et des standards en matière de conformité. Elle doit s'assurer du respect de ces standards établis au sein de iA Groupe financier et s'acquitter de cette responsabilité notamment en effectuant des mandats de surveillance. De plus, elle supervise de façon indépendante l'adéquation, le respect et l'efficacité des mécanismes de contrôle relatifs aux risques réglementaires. Elle en effectue la reddition de comptes par la suite.

Transparence fiscale

En matière de transparence fiscale, nous sommes d'avis qu'il n'y a aucune place pour les compromis et les demi-mesures.

Chez iA Groupe financier, nous nous conformons à l'ensemble des lois et des règlements dans ce domaine dans tous les territoires de compétence fiscale au Canada, aux États-Unis et ailleurs dans le monde.

Nous favorisons aussi un dialogue et une collaboration constante avec les diverses autorités fiscales.

Notre structure de gouvernance en fiscalité comprend le conseil d'administration et la haute direction de l'entreprise, dont le chef des finances. Notre service de la Fiscalité est responsable de la stratégie fiscale et de toutes les questions opérationnelles qui en découlent.

Dans un esprit de saine gestion des risques, nous avons mis sur pied divers comités et groupes de travail dont le mandat est d'examiner et de valider les diverses opérations et transactions, en collaboration avec le service de la Fiscalité.

Étant donné que nous menons des activités aux États-Unis, iA Groupe financier se conforme entièrement aux Principes de l'Organisation de coopération et de développement économiques (« **OCDE** ») applicables en matière de prix de transfert.

Dans une économie mondiale où les entreprises multinationales jouent un rôle prépondérant, les gouvernements doivent s'assurer que leurs profits imposables ne sont pas transférés artificiellement hors de leurs frontières et que l'assiette fiscale qu'elles déclarent dans leur pays reflète l'activité économique qui y est menée.

Les Principes de l'OCDE applicables en matière de prix de transfert fournissent des lignes directrices sur l'application du « principe de pleine concurrence », qui représente le consensus international pour la valorisation des transactions internationales entre entreprises associées.



Sécurité de l'information

Cadre normatif de la sécurité de l'information

Afin de soutenir le fonctionnement des activités et d'assurer une protection adéquate des actifs de l'entreprise ainsi que de la continuité de ses activités, iA Groupe financier encadre cette vision d'une saine culture de sécurité de l'information (« SI ») par une structure de gouvernance et des documents d'encadrement, notamment en s'appuyant sur la *Politique corporative de sécurité de l'information*. En soutien à la Politique, le cadre normatif de la SI établit une structure documentaire de directives, de normes, de processus et de guides. Il est élaboré de manière à assurer la cohérence au sein de l'organisation par l'établissement d'un processus de consultation, d'approbation et de revue par les parties prenantes, ainsi que par l'application de mécanismes de conformité, et ce, dans le respect de l'alignement préconisé par les Services juridiques.

Les quatre principes clés qui guident la gestion du cadre normatif de la SI

La gestion des risques

- Définir et communiquer à la direction les risques de la SI et la tolérance au risque
- Mesurer et contrôler la conformité au risque de la SI

L'alignement

- Aligner les objectifs de la SI sur les grandes priorités de la transformation numérique
- S'aligner sur les aspects juridiques et réglementaires
- S'aligner sur les exigences et les normes de l'industrie

L'intégration

- Gérer de manière cohérente les processus et les technologies de la SI
- Fournir des mécanismes pour faire respecter les exigences en matière de SI

La standardisation

- Standardiser les processus et les exigences en matière de SI dans toute l'organisation
- Définir les principaux aspects de la gestion de la SI

Une gouvernance fusionnée sur trois dimensions

La gouvernance de la SI met en symbiose trois dimensions importantes qui se fusionnent entre elles afin d'avoir un alignement intégré qui couvre l'ensemble des éléments structurants de la Sécurité de l'information au sein du groupe. La première dimension vient se baliser au cadre de référence du *National Institute of Standards and Technology – Cybersecurity Framework* (NIST-CSF) et se voit complétée notamment par l'ajout de capacités relatives aux normes ISO. Ainsi, les meilleures pratiques de l'industrie assurent les fondations de cette gouvernance.

La seconde repose sur le cadre normatif de la SI, précédemment expliquée. Elle assure un alignement afin que chaque document d'encadrement s'appuie sur les cadres, les contrôles de sécurité ou les normes d'organismes reconnus (NIST-CST, CIS, ISO) et expose les exigences applicables afin d'assurer un environnement sécuritaire et conforme. Celui-ci se voit composé de six directives, sous lesquelles des normes de sécurité de l'information viennent documenter les exigences opérationnelles et de processus.



Ces directives couvrent notamment :

- 1 La gouvernance, la gestion du risque et de la conformité en sécurité de l'information**, qui encadrent des normes telles que la *gestion des tiers*, qui vise à identifier et à gérer les risques liés à la sécurité de l'information à toutes les étapes de la relation d'affaires en intégrant des exigences en matière de SI dans leurs ententes.
- 2 La protection de l'information**, qui encadre des normes telles que la *protection des données*, qui vise à appliquer une combinaison de contrôles de sécurité sur les données lors de chacune des phases de leur cycle de vie.
- 3 La surveillance et l'analyse des événements de sécurité**, qui encadrent des normes telles que la *gestion des menaces*, qui permet d'identifier et d'expliquer les activités menées en termes de renseignements, de chasse et de profilage des menaces, et ce, afin de permettre à l'organisation de réagir proactivement et rapidement à toute attaque potentielle et de protéger ses systèmes et leurs informations.
- 4 La résilience de la sécurité de l'information**, qui encadre des normes telles que la *gestion des incidents de sécurité*, qui permet à l'organisation de définir une approche cohérente, efficace et tactique afin de mener à bien l'ensemble des activités entourant la gestion d'un incident.

Sont également comprises les directives sur 5) l'utilisation acceptable des technologies de l'information ainsi que 6) la surveillance électronique.

Les services en SI viennent fermer la boucle tridimensionnelle de cette gouvernance. Ce dernier permet à l'ensemble de la Société, y compris ses filiales, de se pourvoir d'un ensemble de services pour :

- ✓ Mettre en place une saine gouvernance et exécution de la gestion de la sécurité de l'information;
- ✓ Mettre en œuvre des contrôles efficaces afin d'assurer une protection de nos actifs, permettre l'accès et l'utilisation des données par la saine gestion des identités et des accès;
- ✓ Veiller, surveiller, détecter et réagir aux anomalies d'accès et de données et aux menaces tout en assurant une proactivité en lien avec la télémétrie saisie de nos environnements d'affaires.

Notre meilleure défense, nos employés !

Selon des données publiques de 2022 sur les facteurs de risque des incidents de sécurité, on signale qu'une hausse de 44 % de ceux-ci sont d'origine interne⁴¹. Mentionnons également que beaucoup pensent encore que la propagation des logiciels malveillants passe par des pièces jointes; or, les attaques sont trois à quatre fois plus courantes par des liens malveillants. Ceci fait la démonstration de l'importance de former et sensibiliser notre meilleure défense, nos employés.

En 2022, le programme de formation et sensibilisation à la sécurité de l'information a permis de faire la démonstration d'une progression continue des comportements sécuritaires des employés de iA Groupe financier par l'augmentation du taux de signalement des courriels malicieux et d'une diminution du taux de clic sur les liens frauduleux fictifs en période de campagnes d'hameçonnage. On y voit un lien direct avec les thématiques des campagnes de formation qui se peaufine avec l'évolution de la cybermenace.

Au-delà des campagnes de formation et d'hameçonnage, 2022, c'est également :

- ✓ Une Cyber Gazette; l'infolettre sécurité de l'information
- ✓ La Cyber-Alliance; un réseau d'ambassadeurs qui partagent, informent et inspirent leurs collègues
- ✓ Plusieurs conférences

⁴¹ Proofpoint (2022). *Le facteur humain 2022*, Rapport en ligne.

Notre programme de transformation

Pour faire de iA un groupe financier plus moderne

En 2021, iA Groupe financier a lancé un programme de transformation majeur, visant à assurer l'évolution continue de sa stratégie numérique, à maximiser l'efficacité opérationnelle, à développer les talents et à améliorer sa vision 360 du client. Ces changements reflètent l'évolution de la Société dans les domaines stratégiques de l'expérience client, conseiller et employé et des technologies de l'information.

Le mandat du programme de transformation est de mener et d'orchestrer les changements organisationnels et culturels nécessaires pour simplifier et améliorer l'efficacité de iA Groupe financier, de clarifier les rôles et mandats des différents secteurs et d'assurer un alignement stratégique pour atteindre les objectifs de la transformation numérique.

Réalisations 2022

En 2022, dès la fin janvier, nous avons déployé la structure de gouvernance du programme. Nous avons également pourvu les postes prioritaires identifiés au Bureau de la transformation : directeur principal, gestion du portefeuille d'initiatives, directeur, projets de transformation, chargé principal du portefeuille global de transformation et conseiller principal en communications stratégiques.

Véritable accélérateur, cette équipe a pour mission d'orchestrer notre programme exhaustif dans l'ensemble du groupe en étroite collaboration avec toutes les unités d'exploitation.

Un autre mandat important qui a marqué l'année 2022 a été d'assurer la mise en place d'un nouveau modèle opérationnel cible qui vise à optimiser l'expérience client, un pilier stratégique pour iA Groupe financier. Appelée *CX globale*, il s'agit d'une fonction d'affaires avec une imputabilité claire et une orientation vers la croissance et la cohérence CX à travers iA. Ces réalisations sont détaillées à la section « [Expérience client](#) » du présent rapport.

De même, les réalisations qui touchent à l'expérience employé et à notre culture d'entreprise sont quant à elles détaillées dans la section « [Talents et culture](#) ».

Objectifs 2023

En 2023, le programme de transformation que nous avons élaboré continuera de se déployer à tous les niveaux de l'entreprise. En continuité de 2022, nos priorités seront d'assurer la bonne implantation du nouveau modèle opérationnel d'expérience client et de raffiner nos pratiques en matière de gestion de portefeuille.

Nous nous attarderons également à l'efficacité opérationnelle afin d'aider notre entreprise à évoluer et à optimiser ses façons de faire. Tout cela en restant à l'écoute de nos parties prenantes et en veillant à ce que notre culture d'entreprise soutienne ces changements.

ANNEXES

Cadre de référence SASB

Au cours de l'année 2020, nous avons adopté le *cadre de référence* SASB, dont les normes abordent les enjeux de développement durable par types d'industries. L'adoption de ce cadre robuste et reconnu nous permet de déterminer, de mesurer, de gérer et de mieux communiquer notre performance ESG à nos différentes parties prenantes.

En adoptant les normes SASB pour nos secteurs d'activité, nous sommes donc en mesure de nous concentrer sur les facteurs les plus susceptibles d'avoir une incidence financière sur la création de valeur de notre entreprise.

De plus, puisque les mesures sont spécifiques à nos secteurs d'activité, nos différentes parties prenantes disposeront d'une information claire, objective et comparable pour suivre notre évolution dans le temps et évaluer notre performance.

En outre, ce cadre de référence nous offre un meilleur alignement sur les recommandations du GIFCC. En effet, le cadre SASB nous amène à adopter des mesures et des paramètres de performance sur ce même sujet, qui sont complémentaires.

* Représente les nouvelles mesures adoptées en 2022.

Secteurs : assurance, gestion et garde d'actifs

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgestion
Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à la gestion des investissements	Description de l'approche d'intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) aux processus et aux stratégies de gestion de patrimoine et/ou des investissements	FN-IN-410a.2 FN-AC-410a.2	Section « Gestion de patrimoine individuel » (page 15) et section « Placements » (page 38) du Rapport de gestion annuel 2022 Section « Finance durable » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Politique d'investissement responsable

Secteur : assurance

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgaration
Informations transparentes et conseils justes pour les clients	Montant total des pertes financières à la suite de procédures judiciaires associées à la commercialisation et à la communication des informations concernant les produits d'assurance aux nouveaux clients et aux clients récurrents	FN-IN-270a.1	Bien que certaines procédures judiciaires comportent des allégations relatives à la compréhension des produits, une analyse de chaque cas précis n'a pas permis de relever d'enjeu indiquant que la commercialisation ou la communication liées aux produits d'assurance est déficiente ou même inadéquate.
	Taux de fidélisation de la clientèle	FN-IN-270a.3	Section « Expérience client » du <i>Rapport de développement durable 2022</i>
	Description de l'approche pour informer les clients sur les produits	FN-IN-270a.4	Section « Saines pratiques commerciales et traitement équitable des clients » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Énoncé de traitement équitable des clients
Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à la gestion des investissements	Total des actifs investis, par industries et par catégories d'actifs	FN-IN-410a.1	Section « Placements » (page 38) du Rapport de gestion annuel 2022
Politiques conçues pour encourager le comportement responsable	Analyse des produits et/ou des caractéristiques des produits qui encouragent les actions et/ou les comportements responsables vis-à-vis de la santé, de la sécurité et/ou de l'environnement	FN-IN-410b.2	Section « Créer un impact positif par nos investissements » et section « Produits et Services ESG » du <i>Rapport de développement durable 2022</i>
Exposition aux risques environnementaux	Pertes maximales probables (PMP) des produits assurés attribuables à des catastrophes naturelles liées au climat	FN-IN-450a.1	Section « Gestion des risques » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>
	Montant total des pertes financières attribuables aux indemnités d'assurance provenant (1) des catastrophes naturelles modélisées et (2) des catastrophes naturelles non modélisées, par types d'événements et de segments géographiques (nettes et brutes de réassurance)	FN-IN-450a.2	Les primes de notre filiale en assurance auto et habitation (iA Auto et habitation) représentent environ 2 % des primes nettes, équivalents de primes et dépôts du Groupe au 31 décembre 2022. Le montant des pertes probables liées aux risques physiques (dommages directement causés par les phénomènes climatiques) est peu significatif.
	Description de l'approche d'intégration des risques environnementaux (1) au processus de souscription de contrats individuels et (2) à la gestion des risques à la société et de la suffisance du capital	FN-IN-450a.3	Section « Gestion des risques » (page 45) du Rapport de gestion annuel 2022 Section « Gestion des risques climatiques » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Gestion des risques » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgateion
Gestion des risques systémiques	Exposition aux instruments dérivés par catégorie : (1) exposition potentielle totale aux produits dérivés non centralement compensés; (2) juste valeur totale de la garantie acceptable publiée auprès de la chambre de compensation centrale; et (3) exposition potentielle totale aux produits dérivés centralement compensés	FN-IN-550a.1	Section « Gestion des risques climatiques » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Gestion des risques » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>
	Juste valeur totale des actifs portés en garantie pour le prêt de titres	FN-IN-550a.2	Section « États des résultats consolidés » (page 7) des États financiers consolidés
	Description de l'approche de gestion des risques liés aux capitaux et aux liquidités associés aux activités systémiques hors assurance	FN-IN-550a.3	Section « Gestion des risques » (page 45) du Rapport de gestion annuel 2022 Section « Gestion des risques climatiques » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Gestion des risques » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>

Secteur : gestion et garde d'actifs

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgateion
Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à la gestion des investissements	Quantité d'actifs sous gestion, par catégories d'actifs, pour lesquels on utilise (1) l'intégration des questions environnementales, sociales et de gouvernance (ESG,) (2) l'investissement axé sur le développement durable et (3) la sélection.	FN-AC-410a.1	Section « Gestion de patrimoine individuel » (page 15) et section « Placements » (page 38) du Rapport de gestion annuel 2022 Section « Finance durable » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Politique d'investissement responsable
Inclusion et diversité des employés	Pourcentage de représentation des sexes et des groupes raciaux/ethniques pour (1) la direction, (2) la direction non exécutive, (3) les professionnels et (4) l'ensemble des autres employés	FN-AC-330a.1	Section « Équité, diversité et inclusion » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Équité, diversité et inclusion en emploi » de la <i>Circulaire d'information 2023</i>
Éthique des affaires	Montant total des pertes financières à la suite de procédures judiciaires associées à la fraude, au délit d'initié, à l'antitrust, au comportement non concurrentiel, à la manipulation de marché, à la négligence professionnelle ou à d'autres lois et réglementations du secteur financier	FN-AC-510a.1	En 2022, iA Groupe financier n'a été visé par aucun recours judiciaire associé à la fraude, au délit d'initié, au comportement anticoncurrentiel, à la manipulation du marché, à la négligence professionnelle ou à d'autres lois ou réglementations connexes du secteur financier.
	Description des politiques et procédures à l'égard des lanceurs d'alerte	FN-AC-510a.2	Section « Nos outils de saine gouvernance » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Page 4 du Code de conduite professionnelle

Secteurs complémentaires à nos activités : immobilier, services bancaires aux entreprises et courtage, gestion intégrée des soins de santé

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgestion
Gestion de l'énergie	Couverture de données de consommation énergétique sous forme d'un pourcentage de la superficie au sol totale, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-130a.1	Section « Gestion énergétique et hydrique de nos immeubles » du <i>Rapport de développement durable 2022</i>
	(1) Consommation énergétique totale d'une superficie du portefeuille avec couverture des données, (2) pourcentage en électricité du réseau et (3) pourcentage en énergie renouvelable, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-130a.2	
	* Pourcentage d'évolution équivalente de l'énergie consommée pour la zone du portefeuille avec la couverture des données, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-130a.3	
	Pourcentage du portefeuille admissible qui (1) a une évaluation énergétique et (2) est certifié par ENERGY STAR®, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-130a.4	Section « Gestion énergétique et hydrique de nos immeubles » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Nos immeubles ne sont pas certifiés ENERGY STAR®. Toutefois, la plupart de nos immeubles ont un profil ENERGY STAR®.
	Description de l'intégration des considérations en matière de gestion de l'énergie du bâtiment dans l'analyse de l'investissement immobilier et dans la stratégie opérationnelle	IF-RE-130a.5	Section « Gestion énergétique et hydrique de nos immeubles » du <i>Rapport de développement durable 2022</i>
Gestion de l'eau	Couverture des données de prélèvement d'eau sous forme d'un pourcentage (1) de la superficie au sol totale et (2) de la superficie au sol dans les régions au stress hydrique de référence élevé ou extrêmement élevé, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-140a.1	Section « Gestion énergétique et hydrique de nos immeubles » du <i>Rapport de développement durable 2022</i>
	(1) Total d'eau prélevée par la superficie du portefeuille avec couverture des données et (2) pourcentage dans les régions au stress hydrique de référence élevé ou extrêmement élevé, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-140a.2	
	* Pourcentage d'évolution équivalente de l'eau prélevée pour la zone du portefeuille avec la couverture des données, par sous-secteurs de propriétés	IF-RE-140a.3	
	Description des risques liés à la gestion de l'eau et discussion des stratégies et des pratiques visant à atténuer ces risques	IF-RE-140a.4	

Sujet	Objectif de la mesure	Norme	Divulgestion
Adaptation aux changements climatiques	Description de l'analyse de l'exposition au risque des changements climatiques, du degré d'exposition systématique du portefeuille et des stratégies d'atténuation des risques	IF-RE-450a.2	Section « Environnement » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Stratégie » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>
Intégrité professionnelle	Description de l'approche visant à garantir l'intégrité professionnelle, y compris l'obligation de diligence	FN-IB-510b.4	Section « Nos outils de saine gouvernance » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Code de conduite professionnelle
Incidence des changements climatiques sur la santé	Discussion sur la stratégie visant à contrer les effets des changements climatiques sur les activités commerciales et sur l'intégration des risques spécifiques attribuables aux évolutions de l'incidence géographique, de la morbidité et de la mortalité liées aux maladies et affections dans les modèles de risques	HC-MC-450a.1	Section « Environnement » du <i>Rapport de développement durable 2022</i> Section « Stratégie » du <i>Rapport GIFCC 2022</i>

Méthodologie des GES⁴²

Périmètre organisationnel

Les données du présent rapport s'appliquent à iA Groupe financier.

Cette méthodologie a été réalisée dans le cadre de l'exercice qui s'échelonne du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022 et tous les renseignements qu'elle contient correspondent aux données arrêtées au 31 décembre 2022 et inscrites dans l'exercice clos à cette date. Sauf indication contraire, toutes les données sont consolidées pour l'ensemble de nos filiales et de nos activités au Canada et aux États-Unis, tous les montants sont en dollars canadiens et toutes les données indiquées sont réelles. Par ailleurs, la structure de iA Société financière peut être consultée sur notre [site web](#).

La seule modification au périmètre organisationnel 2022 par rapport à celui de 2021 se situe au niveau des pourcentages de détention qui ont été utilisés pour le calcul des émissions de GES des immeubles que nous détenons. L'année dernière, le pourcentage de détention était appliqué aux émissions de GES des champs 1 et 2. Cette année, une correction a été apportée aux chiffres de l'année dernière pour que nous considérions 100 % des émissions de GES des immeubles détenus dans les champs 1 et 2 (selon les lignes directrices du GHG Protocol).

Les autres variations de données sont factuelles, non récurrentes et principalement dues au fait que, pour 2022, des immeubles ou véhicules qui n'étaient pas encore considérés en 2021 ont été inclus au présent calcul (p. ex., les immeubles ou espaces de bureaux loués). Également, plusieurs catégories additionnelles du champ d'application 3 ont été considérées cette année (notamment une partie des émissions financées).

⁴² Toutes les données relatives aux émissions de GES de iA Groupe financier sont des données internes non vérifiées au meilleur de nos connaissances.

Champ d'application 1 (émissions directes de GES)

Pour ce qui est du champ d'application 1, la combustion stationnaire (c.-à-d., diesel et gaz naturel) et les émissions fugitives (c.-à-d., réfrigérants R22 et R134) de tous les immeubles détenus (au moins partiellement) ainsi que les émissions de combustion mobile (c.-à-d., flotte de véhicules) de iA Groupe financier ont été considérées⁴³. Tous les immeubles de la Société ont été pris en compte. Les données nous ont été fournies par nos équipes internes, lesquelles les ont collectées auprès de nos sociétés de gestion immobilière.

Par ailleurs, notre flotte de véhicules doit aussi être prise en compte dans le champ d'application 1. La Société possède une fourgonnette pour usage occasionnel par le Service des Ressources matérielles et 50 véhicules (à essence et/ou hybrides) de location.⁴⁴

Nos données brutes de consommation réelles ont été multipliées par leur facteur d'émission correspondant :

Émission	Facteur	Source
Diesel (L)	2,689 (kg de CO ₂ /L)	National Inventory Report 1990-2020 : GHG Sources and Sinks
Gaz naturel (m³)	1,955 (kg de CO ₂ /m ³)	National Inventory Report 1990-2020 : GHG Sources and Sinks
Réfrigérant R22 (kg)	1 760 (kg de CO ₂ /kg)	Global emissions of refrigerants HCFC-22 and HFC-134a : Unforeseen seasonal contributions.
Réfrigérant R134 (kg)	1 300 (kg de CO ₂ /kg)	Global emissions of refrigerants HCFC-22 and HFC-134a : Unforeseen seasonal contributions.
Véhicules à essence (VUS, compact/moyen) (km)⁴⁵	0,33 (kg de CO ₂ /km)	National Inventory Report 1990-2020 : GHG Sources and Sinks

⁴³ Les données provenant de nos immeubles détenus et/ou occupés aux États-Unis ont été estimées

⁴⁴ Bien que iA Groupe financier détienne 58 véhicules, 7 ont été exclus du calcul étant donné qu'ils sont électriques.

⁴⁵ Les 50 véhicules à essence sont tous de type VUS ou compact/moyen.

Champ d'application 2 (émissions indirectes liées à la consommation électrique)

Tout comme pour le champ d'application 1, tous les immeubles de la Société ont été pris en compte.

Nos données brutes de consommation réelles ont été multipliées par leur facteur d'émission correspondant pour chaque province ou territoire canadien ou État américain :

Émission (énergie achetée)	Facteur	Source
Alberta	0,59 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Colombie-Britannique	0,0073 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Manitoba	0,0011 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Ontario	0,025 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Québec	0,0015 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Texas (É.-U.)⁴⁶	0,373 (kg de CO ₂ /kWh)	EPA, "Emission Factors for Greenhouse Gas Inventories," Table 6 Electricity, March 9, 2018.

⁴⁶ La consommation d'électricité provient de données estimées.

Estimation des données manquantes pour les immeubles

Peu importe le champ d'application, afin de pallier les données manquantes, les émissions totales ont été estimées et calculées pour chaque immeuble. En utilisant nos données réelles, une valeur par pied carré a premièrement été calculée. Cette valeur a ensuite été multipliée par la superficie totale des immeubles pour lesquels la donnée était manquante :

$$\frac{\sum \text{valeurs réelles}}{\text{Superficie totale concernée}} = \text{Valeur par pied carré}$$
$$\text{Valeur estimée} = \text{valeur par pied carré} \left(\frac{\text{unité}}{\text{pi}^2} \right) \times \text{surface (pi}^2\text{)}$$

Champs d'application 3 (émissions indirectes non reliées à la consommation électrique)

Voici les différentes catégories qui ont été considérées pour la compensation des GES de iA Groupe financier :

- **Catégorie 5** : déchets générés par les opérations
- **Catégorie 6** : voyages d'affaires
- **Catégorie 7** : navettage des employés
- **Catégorie 8** : actifs loués en amont
- **Catégorie 13** : actifs loués en aval
- **Catégorie 15** : investissements

Catégorie 5 : déchets générés par les opérations

Les données ont été récoltées directement à partir des bordereaux des fournisseurs (indiquant les données réelles de tonnage de transport autant pour les matières non mises en valeur que les matières récupérées destinées au recyclage ou au compostage).

Voici comment les GES ont été considérés en fonction du statut de l'immeuble concerné :

- Si l'immeuble était détenu au moins partiellement par la Société, 100% des GES liés aux déchets étaient considérés.
- Si l'immeuble était occupé par la Société (sans toutefois être détenu), le taux d'occupation était utilisé pour calculer la portion de GES à considérer.

Les données ont été multipliées par les facteurs d'émission correspondants pour les trois catégories de matières résiduelles :

Émission ⁴⁷	Facteur	Source
Matières résiduelles enfouies	520 (kg de CO ₂ /t)	EPA, Office of Resource Conservation and Recovery (February 2016)
Matières résiduelles recyclées	90 (kg de CO ₂ /t)	
Matières résiduelles compostées	17 (kg de CO ₂ /t)	

Catégorie 6 : voyages d'affaires

Les données réelles ont été fournies par nos équipes internes (pour les véhicules personnels), mais également par un fournisseur externe (pour le train et l'avion). Pour les voyages d'affaires effectués avec un véhicule personnel, nous avons additionné les relevés de rapports de frais des quatre trimestres de l'année 2022, sur lesquels le kilométrage de chaque voyage apparaît.

⁴⁷ Certaines données ont dû être estimées. La même méthode de calcul que celle présentée précédemment pour les immeubles a été appliquée.

Nos données réelles de kilométrage ont été multipliées par leur facteur d'émission correspondant pour chaque catégorie de transport :

Émission	Facteur	Source
Avion (voyage court)	0,3318 (kg de CO ₂ /km)	EPA (2021) Inventory of U.S. Greenhouse Gas Emissions and Sinks : 1990–2019.
Avion (voyage moyen)	0,2066 (kg de CO ₂ /km)	
Avion (voyage long)	0,2611 (kg de CO ₂ /km)	
Train	0,1814 (kg de CO ₂ /km)	
Voiture de passager	0,532 (kg de CO ₂ /km)	

Catégorie 7 : navettage des employés

Les données réelles n'étaient disponibles que pour la ville de Québec et ont été fournies par un fournisseur externe ayant contribué au plan de gestion des déplacements, effectué en 2015, pour Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (filiale de iA société financière inc.). Les totaux de kilométrages qui sont ressortis de l'étude (pour les déplacements en voiture et en autobus) ont ensuite été extrapolés au nombre d'employés actuels de tout le groupe et pour une année de travail entière.

À travers notre initiative TNO, il est important de considérer la proportion du travail à domicile dans nos calculs. Les taux de présence au bureau pour plusieurs de nos immeubles nous ont été fournis par notre service de système de gestion d'accès et ont été appliqués aux calculs.

Nos données estimées de kilométrages ont été multipliées par leur facteur d'émission correspondants pour chaque catégorie de transport :

Émission	Facteur	Source
Voiture de passagers	0,532 (kg de CO ₂ /km)	EPA (2021) Inventory of U.S. Greenhouse Gas Emissions and Sinks : 1990–2019.
Autobus urbain	0,0906 (kg de CO ₂ /km)	

Catégorie 8 : actifs loués en amont

Toutes les données de cette catégorie ont été estimées pour les immeubles que nous occupons (sans toutefois les détenir) à l'aide des données réelles de nos immeubles détenus.

Pour calculer l'ensemble des GES du champ 1 applicables à ces immeubles et la catégorie 5 (déchets générés par les opérations) du champ 3 des immeubles dont nous sommes locataires, la même approche et les mêmes facteurs d'émission que pour les calculs de GES des immeubles détenus ont été utilisés.

Pour calculer les GES du champs 2, la même approche a été utilisée que pour les immeubles détenus, mais les facteurs d'émission additionnels suivants ont aussi été utilisés :

Émission (énergie achetée)	Facteur	Source
Saskatchewan	0,58 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Nouvelle-Écosse	0,67 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Terre-Neuve	0,024 (kg de CO ₂ /kWh)	2020 Canada National Inventory Report 1990–2019
Michigan (É.-U.)	0,526 (kg de CO ₂ /kWh)	EPA, «Emission Factors for Greenhouse Gas Inventories, » Table 6 Electricity, March 9, 2018.
Nouveau-Mexique (É.-U.)	0,386 (kg de CO ₂ /kWh)	
Caroline du Nord (É.-U.)	0,284 (kg de CO ₂ /kWh)	
Connecticut (É.-U.)	0,242 (kg de CO ₂ /kWh)	
Arizona (É.-U.)	0,386 (kg de CO ₂ /kWh)	
Nevada (É.-U.)	0,274 (kg de CO ₂ /kWh)	
Missouri (É.-U.)	0,337 (kg de CO ₂ /kWh)	
Oregon (É.-U.)	0,274 (kg de CO ₂ /kWh)	
Florida (É.-U.)	0,380 (kg de CO ₂ /kWh)	
Oklahoma (É.-U.)	0,425 (kg de CO ₂ /kWh)	
Ohio (É.-U.)	0,449 (kg de CO ₂ /kWh)	

Catégorie 13 : actifs loués en aval

Comme nous considérons l'ensemble des émissions de GES des immeubles que nous détenons dans nos totaux des champs 1 et 2, le total de cette catégorie du champ d'application 3 est donc de 0.

Catégorie 15 : investissements

En 2022, nous divulguons pour la première fois la catégorie 15 (les investissements) relatifs à nos émissions indirectes. Nous avons suivi la méthodologie du *Partnership for Carbon Accounting Financials* (« **PCAF** ») pour calculer l'empreinte carbone de la partie actions cotées et des obligations d'entreprises du portefeuille des Fonds Généraux. Les données proviennent de MSCI, et la couverture des titres était de 79,5 %⁴⁸ pour la partie combinée des obligations d'entreprises et des actions cotées des Fonds Généraux. Nos titres et leur valeur marchande ont été extraits de notre base de données, tandis que la valeur de l'entreprise, y compris les liquidités (« **EVIC** ») et les émissions de GES, en particulier les émissions de champs 1 et 2, a été obtenue auprès de notre fournisseur de données, MSCI.

Conformément aux directives du PCAF, nous avons utilisé l'EVIC pour calculer le facteur d'attribution des émissions financées. Cette mesure ajuste la somme des deux champs d'application (émissions des champs 1 et 2) pour obtenir le total des émissions financées. L'intensité de carbone moyenne pondérée a été calculée comme la moyenne pondérée pour chaque émetteur de la quantité d'émissions de carbone en contenu total de dioxyde de carbone (en t CO₂-é) par millions de revenus (CAD). Bien que le PCAF ne l'exige pas, nous avons inclus l'intensité carbone moyenne pondérée (WACI), qui est l'intensité carbone normalisée par son poids dans les Fonds Généraux.

Le Tableau 11 représente les formules utilisées pour calculer les métriques du [Tableau 3](#) portant sur les émissions de GES provenant de nos portefeuilles d'investissement.

⁴⁸ 79,5 % est le taux de réussite du mappage de sécurité de notre entrepôt de données à la base de données de notre fournisseur de données. La présente divulgation a été rédigée à l'aide de renseignements fournis par MSCI ESG Research LLC ou ses sociétés affiliées ou ses fournisseurs de renseignements. Même si les fournisseurs de renseignements d'Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., y compris MSCI ESG Research LLC et ses sociétés affiliées (les « parties ESG »), obtiennent leurs renseignements (les « renseignements ») de sources qu'ils jugent fiables, aucune des parties ESG ne peut garantir l'originalité, l'exactitude ou l'exhaustivité des données du présent document, et elles déclinent expressément toute garantie expresse ou implicite, y compris les garanties de qualité marchande, de convenance à un usage particulier. Les renseignements peuvent être utilisés à l'interne seulement et ne peuvent être reproduits ou republiés dans quelque forme que ce soit. Il est également interdit de les utiliser comme référence ou comme données pour des instruments, des produits ou des indices financiers. De plus, ces renseignements ne doivent absolument pas être utilisés pour déterminer les titres à acheter ou à vendre ou encore le moment de l'achat ou de la vente de titres. Aucune des parties ESG ne sera tenue responsable d'erreurs ou d'omissions à l'égard de données aux présentes ou de dommages-intérêts directs, accessoires, indirects, punitifs, spéciaux ou consécutifs ou autres (y compris la perte de profits) même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Tableau 11 : Table des formules (mis à jour le 26 juillet 2023)

$$\text{Facteur d'attribution (en \%)} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{CAD investi dans l'émetteur}}{\text{valeur d'entreprise incluant la trésorerie (EVIC) de l'émetteur}}$$

$$\text{Total des émissions financées (en t CO}_2\text{-é)} = \sum_{i=1}^n \text{émissions de champs 1 et 2 de l'émetteur} * \text{facteur d'attribution}$$

$$\text{Total de l'intensité des émissions financées (en t CO}_2\text{-é par million CAD investi)} = \frac{\text{Total des émissions financées}}{\text{valeur CAD du portefeuille couvert}}$$

$$\text{Intensité carbone (en t CO}_2\text{-é par million de revenu)} = \frac{\text{émission de l'émetteur tCO}_2}{\text{MM CAD revenus de l'émetteur}}$$

$$\text{Intensité de carbone moyenne pondérée (en t CO}_2\text{-é par million de revenu)} = \sum_{i=1}^n \frac{\text{CAD investi dans l'émetteur}}{\text{valeur CAD du portefeuille}} * \text{intensité carbone}$$



Nos émissions totales de GES⁴⁸

Le Tableau 12 détaille les émissions de GES émises (en t CO₂-é) par la Société en date du 31 décembre 2022, par champs d'application et par catégories.

Tableau 12 : Émissions totales de GES

Champ d'application	Catégorie	2019	2020	2021 ⁴⁹	2022
1	Combustion stationnaire : Diesel et gaz naturel	3 893	3 869	7 725	6 964
	Émissions fugitives : Réfrigérants	421	327	2 678	1 662
	Émissions de combustion mobiles : Véhicules	8	1	2	281
2	Émissions provenant de l'achat d'énergie	68	2 219	3 757	2 889
3	Catégorie 5 : Déchets générés par les opérations	1 908	237	552	487
	Catégorie 6 : Voyages d'affaires	2 913	657	313	3 833
	Catégorie 7 : Navettage des employés	2 064	526	189	843
	Catégorie 8 : Actifs loués en amont	–	–	–	3 411
	Catégorie 13 : Actifs loués en aval	–	–	–	0
Total absolu de GES		11 275	7 836	15 216	20 370
3	Catégorie 15 : Investissements ⁵⁰	–	–	–	458 688*

* Donnée corrigée le 26 juillet 2023 et en cours de vérification externe

⁴⁸ Toutes les données relatives aux émissions de GES de iA Groupe financier sont des données non vérifiées fournies aux meilleures de nos connaissances. L'exhaustivité de la collecte de données et l'exactitude des calculs de GES ont été bonifiés depuis 2019. C'est dans cette perspective d'amélioration continue que iA Groupe financier souhaite avancer. D'une part, le nombre de sources d'émissions de GES considérées dans chacun des champs d'application a augmenté depuis 2019 (p. ex., immeubles et véhicules). D'autre part, le nombre de catégories du champ 3 s'est élargi significativement (notamment les émissions financées).

⁴⁹ Dans une constante amélioration, un ajustement méthodologique a été fait avec les données du *Rapport de développement durable 2021*.

⁵⁰ En 2022, nous avons commencé la quantification de la catégorie 15 relative à notre champ 3, soit les émissions financées. La présente divulgation a été rédigée à l'aide de renseignements fournis par MSCI ESG Research LLC ou ses sociétés affiliées ou ses fournisseurs de renseignements. Même si les fournisseurs de renseignements d'Industrielle Alliance, Gestion de placements inc., y compris MSCI ESG Research LLC et ses sociétés affiliées (les « parties ESG »), obtiennent leurs renseignements (les « renseignements ») de sources qu'ils jugent fiables, aucune des parties ESG ne peut garantir l'originalité, l'exactitude ou l'exhaustivité des données du présent document, et elles déclinent expressément toute garantie expresse ou implicite, y compris les garanties de qualité marchande, de convenance à un usage particulier. Les renseignements peuvent être utilisés à l'interne seulement et ne peuvent être reproduits ou republiés dans quelque forme que ce soit. Il est également interdit de les utiliser comme référence ou comme données pour des instruments, des produits ou des indices financiers. De plus, ces renseignements ne doivent absolument pas être utilisés pour déterminer les titres à acheter ou à vendre ou encore le moment de l'achat ou de la vente de titres. Aucune des parties ESG ne sera tenue responsable d'erreurs ou d'omissions à l'égard de données aux présentes ou de dommages-intérêts directs, accessoires, indirects, punitifs, spéciaux ou consécutifs ou autres (y compris la perte de profits) même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Notes de fin de document

¹ Avec la transition aux normes comptables IFRS 9 et IFRS 17, une augmentation de plus de 20 points de pourcentage du ratio de solvabilité est attendue.

² La valeur comptable par action ordinaire est une mesure financière calculée en divisant les capitaux propres aux 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 IFRS.

³ L'utilisation par iA Groupe financier de toute agence de notation ESG ou de données y afférent ainsi que l'utilisation de logos, de marques de commerce, ou d'indices dans le présent rapport ne constituent pas une commandite, un parrainage, une approbation ou une recommandation. Les services et les données sont la propriété des agences de notation et des indices susmentionnés ou de leurs fournisseurs d'informations et sont fournis « tels quels » et sans garantie. Les noms et les logos sont des marques commerciales ou des autres noms des agences de notation et des indices susmentionnés.

⁴ La cote de 2021 est à jour au 11 novembre 2021; la cote de 2022 est à jour au 8 décembre 2022.

⁵ La cote de 2021 est à jour au 27 août 2021; la cote de 2022 est à jour au 26 juillet 2022. Certains renseignements contenus aux présentes (l'« information ») proviennent de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou leurs filiales (« MSCI »), ou de leurs fournisseurs de renseignements (collectivement, les « entités de MSCI »), ou leur appartiennent, et peuvent avoir servi au calcul de notes, signaux et autres indicateurs. L'information est réservée à l'usage interne, et il est interdit de la reproduire ou de la diffuser en totalité ou en partie sans consentement écrit préalable. L'information ne constitue d'aucune façon une offre d'achat ou de vente, une promotion ou une recommandation d'un titre, d'un instrument ou produit financier, d'une stratégie de négociation, ou un indice. Elle ne donne aucune indication ou garantie sur le rendement futur. Certains fonds sont constitués à partir d'indices MSCI ou liés à l'un de ces indices, et MSCI peut obtenir une rémunération fondée sur l'actif géré ou d'autres mesures. MSCI a établi un cloisonnement entre la recherche pour les indices et certains éléments d'information. Aucun des éléments d'information ne peut servir à déterminer quels titres acheter ou vendre ou le moment de le faire. L'information est fournie « telle quelle », et l'utilisateur assume l'intégralité du risque lié à son utilisation. Aucune des entités de MSCI ne peut garantir l'originalité, l'exactitude ou l'exhaustivité de l'information et elles déclinent expressément toute garantie expresse ou implicite. Aucune des entités de MSCI ne sera tenue responsable d'erreurs ou d'omissions à l'égard de l'information aux présentes ou de dommages-intérêts directs, accessoires, indirects, punitifs, spéciaux ou consécutifs ou autres (y compris la perte de profits) même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

⁶ La cote de 2021 est à jour au 26 juillet 2021; la cote de 2022 est à jour au 28 décembre 2022.

⁷ Au mois de janvier 2023, iA Société financière inc. obtenait une cote de risque ESG de 26,0 (le 31 août 2021, la cote s'établissait à 21,5) de Morningstar (Sustainalytics). Selon l'analyse, la Société présente un risque moyen de répercussions financières importantes découlant de facteurs ESG. Le présent *Rapport de développement durable* ne constitue d'aucune façon un conseil en placement ou une opinion d'expert au sens des lois applicables. Droit d'auteur 2023 Morningstar (Sustainalytics). Tous droits réservés. Le présent rapport contient de l'information provenant de Sustainalytics (www.sustainalytics.com). Cette information et les données sont la propriété de Sustainalytics et de ses fournisseurs indépendants (« données de tiers »), et sont fournies à titre informatif uniquement. Leur utilisation ne saurait constituer ni une approbation d'un produit ou d'un projet ni un conseil en placement. Aucune garantie n'est donnée quant à l'exhaustivité, à l'actualité, à l'exactitude ou à la convenance à une fin particulière de cette information ou des données. Leur utilisation est assujettie aux conditions énoncées à l'adresse <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.

⁸ CDP Worldwide. Aux mois de décembre 2021 et 2022, CDP a donné la note C (*Awareness*) à iA Groupe financier relativement à l'information sur les changements climatiques.



RAPPORT DE DÉVELOPPEMENT DURABLE 2022

INSPIRÉS À CROÎTRE ENSEMBLE, MAINTENANT

Le présent rapport, notre *Politique de développement durable* ainsi que divers autres documents liés au développement durable se trouvent sur notre site Web, au ia.ca, dans la section « Développement durable ».

Soucieux de réduire à la source sa production d'imprimés, iA Groupe financier a décidé de ne pas imprimer son *Rapport de développement durable*. Une version électronique de ce document est disponible à l'adresse ia.ca.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

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

