

INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT

Présentation aux  
investisseurs



# Énoncés prospectifs

Ce document peut contenir des énoncés qui font référence aux stratégies de iA Groupe financier ou des énoncés de nature prévisionnelle, qui dépendent d'événements ou de conditions futurs ou y font référence, ou qui comprennent des mots tels que « pourrait » et « devrait », ou des verbes comme « supposer », « s'attendre à », « revoir », « 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 ce document, les renseignements concernant les résultats d'exploitation futurs possibles ou présumés. Ils ne constituent pas des faits historiques, mais représentent uniquement les attentes, les estimations et les projections à l'égard d'événements futurs et ils pourraient changer.

Bien que iA Groupe financier estime que les attentes reflétées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables, ces énoncés comportent des risques et des incertitudes et les lecteurs ne devraient pas s'y fier indûment. De plus, les énoncés prospectifs étant fondés sur des hypothèses ou des facteurs importants, les résultats réels peuvent différer sensiblement des résultats qui y sont exprimés explicitement ou implicitement.

Les facteurs et les risques importants qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des résultats prévus sont notamment les risques d'assurance, de marché, de crédit, de liquidité, stratégique, opérationnel et de non-conformité réglementaire, tels que : la conjoncture commerciale et économique; le niveau d'inflation; la concurrence et le regroupement des sociétés; les changements apportés aux lois et aux règlements, y compris aux lois fiscales et les changements apportés aux lignes directrices en matière de capital et de liquidités; les mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; les risques associés à l'environnement politique et social régional ou mondial, les risques liés aux changements climatiques, notamment la transition vers une économie à faibles émissions de carbone et la capacité de iA Groupe financier à satisfaire aux attentes des parties prenantes face aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance; le risque lié aux technologies de l'information, aux données et à l'atteinte à la sécurité de l'information, incluant le cyberrisque; le risque de fraude; les risques liés aux ressources humaines; les risques liés à la stratégie de couverture; le risque lié aux liquidités de iA Groupe financier, notamment la disponibilité de financement pour respecter les engagements financiers aux échéances prévues; le risque lié à une mauvaise conception, mise en oeuvre ou utilisation d'un modèle; l'exactitude de l'information reçue de cocontractants et la capacité des cocontractants à respecter leurs engagements; et l'occurrence de catastrophes naturelles ou imputables à l'homme, de conflits internationaux, de pandémies (comme la pandémie de la COVID-19) et d'actes terroristes.

Les hypothèses et les facteurs importants sur lesquels a été fondée la préparation des perspectives financières comprennent, sans toutefois s'y limiter : l'exactitude des estimations, des hypothèses, des jugements dans le cadre des méthodes comptables applicables et l'absence de changement important concernant les normes et méthodes comptables applicables de la Société; l'absence de variation importante concernant les taux d'intérêt; l'absence de changement important concernant le taux d'imposition réel de la Société; l'absence de changement important concernant le niveau d'exigences réglementaires en matière de capital de la Société; la disponibilité d'options pour le déploiement du capital excédentaire; l'expérience en matière de crédit, la mortalité, la morbidité, la longévité et le comportement des titulaires de polices conformes aux études actuarielles; le rendement des investissements conforme aux attentes de la Société et conforme aux tendances historiques; les différents taux de croissance des activités selon l'unité d'exploitation; l'absence de changement inattendu concernant le contexte économique, concurrentiel, juridique ou réglementaire ou le contexte dans le secteur des assurances; ou les mesures prises par les autorités de réglementation qui pourraient avoir une incidence importante sur les activités ou l'exploitation de iA Groupe financier ou de ses partenaires d'affaires; l'absence de variation imprévue concernant le nombre d'actions en circulation; la non-matérialisation des risques ou des autres facteurs mentionnés ou dont il est question ailleurs dans le présent document ou qui figurent à la section « Gestion des risques » du Rapport de gestion de l'année 2023 de la Société, susceptibles d'avoir une influence sur le rendement ou les résultats de la Société.

Instabilité économique et financière dans un contexte de tensions géopolitiques – Des conditions économiques défavorables et l'instabilité financière suscitent certaines inquiétudes incluant les hausses des taux d'intérêt par les banques centrales pour lutter contre l'inflation. La guerre en Ukraine, le conflit Hamas-Israël et les tensions en Chine engendrent également de l'instabilité sur les marchés mondiaux. Ces événements, entre autres, pourraient entraîner une perte de confiance des consommateurs et des investisseurs, une importante volatilité financière, des opportunités de croissance plus limitées mettant à l'épreuve la capacité de la société à prévoir et à atténuer les turbulences sur ses marchés, ce qui pourrait avoir une incidence négative sur les perspectives financières, les résultats et les activités de l'entreprise.

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 2023 et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux États financiers consolidés audités de l'exercice terminé le 31 décembre 2023 et dans les autres documents que iA Groupe financier a déposés auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières, qui peuvent être consultés à l'adresse [sedarplus.ca](http://sedarplus.ca).

2 Les énoncés prospectifs contenus dans le présent document reflètent les attentes de iA Groupe financier en date de sa publication. iA Groupe financier ne s'engage aucunement à mettre à jour ces énoncés prospectifs ou à

# Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières

iA Société financière et iA Assurance (ci-après « la Société » dans cette section pour référer à chacune de façon individuelle) 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.

Pour de l'information pertinente sur les mesures non conformes aux IFRS utilisées dans le présent document, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du Rapport de gestion pour la période se terminant le 31 décembre 2023, intégré par renvoi aux présentes, qui peut être consulté à SEDAR+, à l'adresse [sedarplus.ca](https://www.sedarplus.ca) ou sur le site Web de iA Groupe financier à [ia.ca](https://ia.ca).

---

## NOTE AUX LECTEURS CONCERNANT LES RÉSULTATS RECALCULÉS DE L'ANNÉE 2022 EN VERTU DE IFRS 17 ET DE IFRS 9

Veillez noter que les résultats de 2022 de la Société ont été recalculés en raison de l'adoption de IFRS 17 *Contrats d'assurance* et du chevauchement de la norme connexe IFRS 9 *Instruments financiers* (« les nouvelles normes »). À noter par ailleurs que les résultats recalculés de 2022 ne sont pas entièrement représentatifs du profil de risque de marché futur de la Société et de son profil de bénéfice divulgué et tiré des activités de base futur, considérant que la transition du portefeuille de placements de la Société à des fins d'appariement de l'actif et du passif en vertu des nouvelles normes ne s'est terminée qu'en 2023. Ainsi, une analyse fondée sur les résultats comparatifs de 2022 pourrait ne pas être représentative des tendances futures et doit être interprétée dans ce contexte. Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur la gestion des risques en vertu des nouvelles normes comptables, nous vous invitons à consulter la section « Gestion des risques » du *Rapport de gestion* de la Société pour la période se terminant le 31 décembre 2023.

# Table des matières

2	Énoncés prospectifs	<b>ANNEXES</b>
3	Rens. fin. non conf. aux IFRS et autres mesures	24 Dividende
5	<b>iA Groupe financier</b>	25 Portefeuille de placements
6	<b>Création de valeur pour les actionnaires</b>	26 Portefeuille d'obligations
7	<b>Unités d'exploitation</b>	27 Placements immobiliers et prêts hypothécaires
8	<b>Perspectives 2024</b>	28 Principaux vecteurs de croissance
9	<b>Capacité bénéficiaire</b>	29 Stratégie numérique
10	<b>Rendement des capitaux propres tiré des activités de base</b>	30 2023 En bref
11	<b>Croissance des affaires</b>	31 Ambitions ESG
12	<b>Stratégie de croissance</b>	34 Cotes de crédit
13	<b>Solidité financière</b>	35 Glossaire
14	<b>Génération organique de capital</b>	36 Glossaire (suite)
15	<b>Priorités en matière de capital</b>	37 Relations avec les investisseurs
16	<b>Expansion aux É.-U.</b>	
17	<b>Prix et distinction</b>	
18	<b>Indications à moyen terme</b>	
19	<b>Performance relative</b>	

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

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



### Notre raison d'être

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

### Notre ambition

Être le leader du secteur financier qui combine le mieux l'expérience humaine et numérique.

### Nos valeurs

- Orientation client
- Équipes inspirées
- Apprentissage en continu
- Haute performance

## LE GROUPE

Plus de  
5 millions

clients

Plus de  
9 400

employés

Plus de  
50 000

conseillères et  
conseillers

218,9 G\$

d'actif sous gestion (ASG) et  
administration (ASA)<sup>†</sup>

9 G\$

capitalisation  
boursière

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



# CRÉATION DE VALEUR POUR LES ACTIONNAIRES

Chef de file au chapitre de la croissance du prix de l'action et de la valeur comptable depuis le PAPE, grâce à une gestion et à une vision à long terme saines



<sup>1</sup> 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. <sup>2</sup> La première valeur comptable publiée de la société ouverte, au 31 mars 2000. Prix de l'action au 3 février 2000, date de la constitution de iA en société publique, compte tenu de la subdivision des actions ordinaires, à raison de deux pour une, le 16 mai 2005.

# UNE STRUCTURE D'ENTREPRISE AXÉE SUR LA CRÉATION DE VALEUR À LONG TERME

## TROIS SECTEURS D'ACTIVITÉ

### Assurance, Canada

- Assurance individuelle
- Assurance collective
- Services aux concessionnaires
- iA Auto et habitation
- Distribution aux particuliers

### Gestion de patrimoine

- Gestion de patrimoine individuel
- Épargne et retraite collectives
- Distribution aux particuliers

### Affaires américaines

- Assurance individuelle
- Services aux concessionnaires

## DEUX SECTEURS DE SOUTIEN

### Placements

Gestion globale des portefeuilles afin d'accroître l'efficacité des actifs et d'optimiser l'adéquation entre l'actif et le passif

### Exploitation générale

Optimisation des fonctions de la société pour une plus grande efficacité opérationnelle

# PERSPECTIVES POUR 2024

## ASSURANCE, CANADA

- **Ventes:** dynamisme provenant de la position sur le marché, des réseaux de distribution très performants et des outils numériques
- **Bénéfices:** forte croissance attendue en raison des ventes, des hypothèses bien positionnées et de la tarification

## GESTION DE PATRIMOINE

- **ASG:** maintien de notre leadership en fonds distincts et exploitation des fortes ventes de produits garantis
- **ASA:** Performances très solides des filiales de distribution en 2023 devraient se poursuivre en 2024

## AFFAIRES AMÉRICAINES

- **Assurance individuelle:** exploitation des ventes records de 2023 et acquisition de Vericity
- **Services aux concessionnaires:** actions pour accroître les ventes et les revenus dans un environnement difficile

## PLACEMENTS

- **Gestion globale des portefeuilles:** approche globale axée sur la gestion de l'actif et du passif
- **Portefeuille de placements:** qualité élevée et prudence, avec un ensemble complet de sensibilités fournies

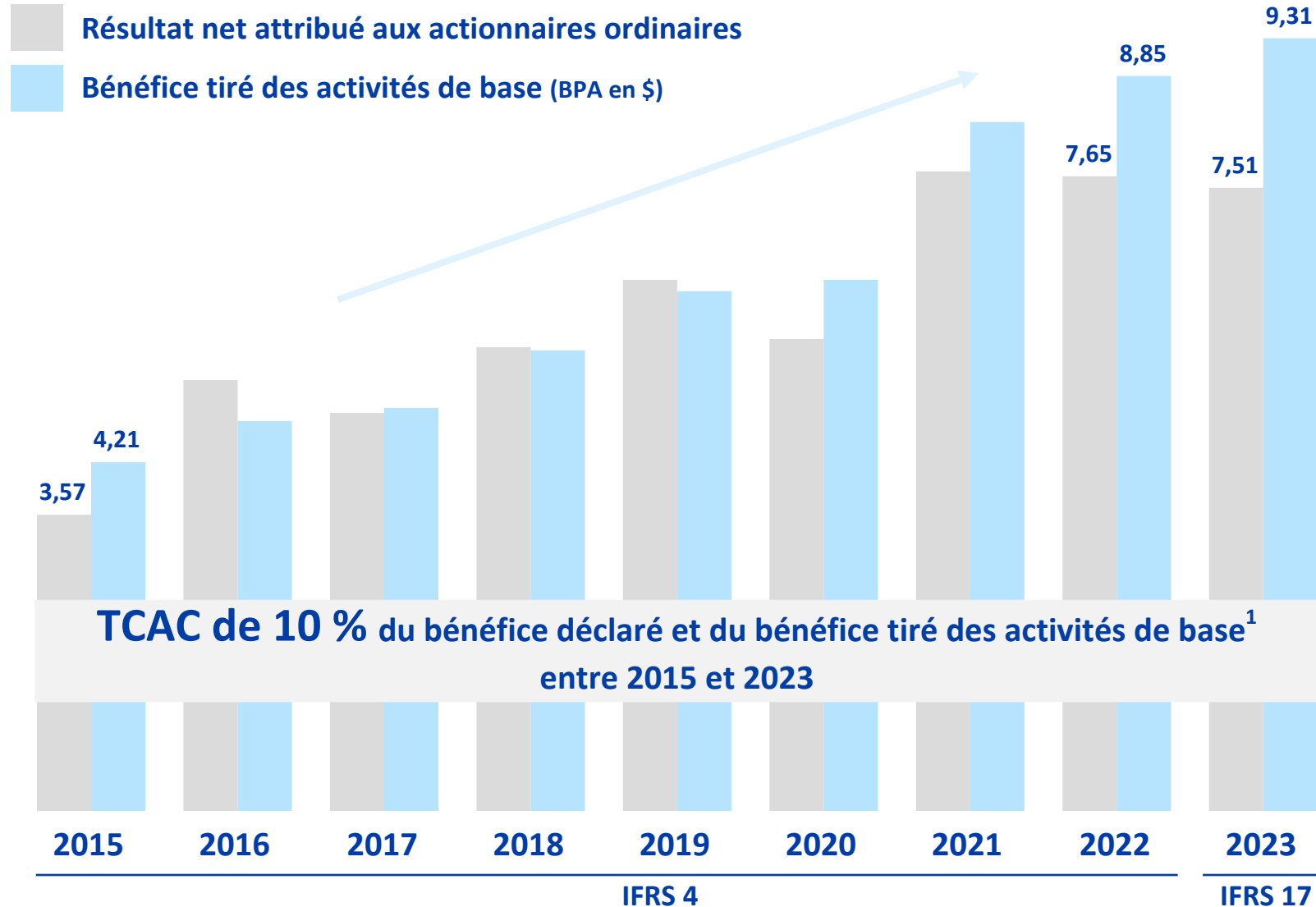
## EXPLOITATION GÉNÉRALE

- **Investissements organiques:** poursuite de nos investissements disciplinés dans la croissance organique et la transformation numérique
- **Efficacité:** croissance des revenus au même niveau que les dépenses de la société, comme en 2023, un objectif ambitieux dans un contexte d'inflation





# CROISSANCE DU BÉNÉFICE DIVULGUÉ ET DU BÉNÉFICE TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE AU FIL DU TEMPS



Cible à moyen terme de plus de **10%** pour la croissance annuelle moyenne du BPA tiré des activités de base

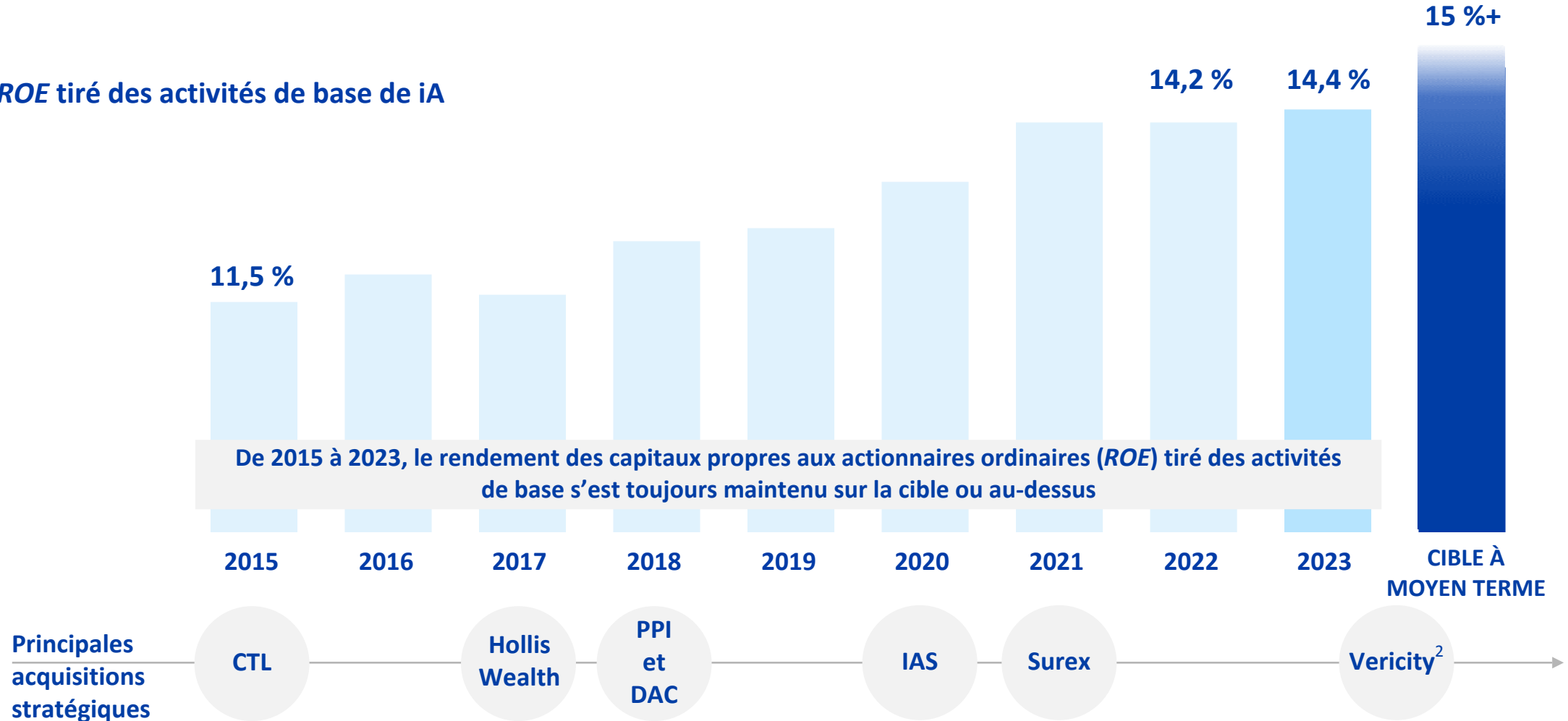
<sup>1</sup> La mesure du bénéfice tiré des activités de base est appliquée depuis 2015; les données du graphique sont celles qui ont été déclarées initialement.

# ROE TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE EN CROISSANCE

Avec plus de 25 acquisitions depuis 2015<sup>1</sup>



ROE tiré des activités de base de iA



<sup>1</sup> Depuis l'application de la mesure du bénéfice tiré des activités de base, en 2025. La définition de « bénéfice tiré des activités ordinaires » a été actualisée selon les normes comptables IFRS 17 et IFRS 9. À compter de 2022, le ROE s'aligne sur cette définition; le ROE avant 2022 n'a pas été recalculé. <sup>2</sup> Transaction qui devrait être conclue en première moitié d'année 2024.

# VENTES 2023 – CROISSANCE DES AFFAIRES SOUTENUE

VENTES <sup>†</sup> (en M\$, sauf indication contraire)	Cumulatif au 31 décembre		
	2023	2022	Variation
<b>ASSURANCE, CANADA</b>			
Assurance individuelle <sup>1</sup>	369	387	5 %
Assurance collective	417	368	13 %
Services aux concessionnaires	686	615	12 %
iA Auto et habitation	519	457	14 %
<b>GESTION DE PATRIMOINE</b>			
<b>Gestion de patrimoine individuel</b>			
Fonds distincts – ventes brutes	3 581	3 908	(8 %)
Fonds communs de placement – ventes brutes	1 531	1 722	(11 %)
Rentes assurées et autres produits d'épargne	2 700	1 203	124%
Épargne et retraite collectives	2 590	2 827	(8 %)
<b>AFFAIRES AMÉRICAINES</b>			
Assurance individuelle (US \$)	231	186	24 %
Services aux concessionnaires (US \$)	1283	1315	(2 %)

## FAITS SAILLANTS

- En Assurance individuelle au Canada, les ventes ont continuées d'être forte pour l'année 2023
- Vigoureuse croissance des ventes pour l'Assurance collective, les Services aux concessionnaires au Canada et pour iA Auto et habitation
- Entrées nettes de fonds à la Gestion de patrimoine individuel – toujours au 1<sup>er</sup> rang au chapitre des ventes brutes et nettes de fonds distincts<sup>2</sup>
- L'assurance individuelle aux États-Unis poursuit sa forte croissance des ventes avec une augmentation de 24 % par rapport à l'année précédente

<sup>1</sup> Primes annualisées de première année <sup>2</sup> Source : *Investor Economics*, janvier 2024.

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

# STRATÉGIE DE CROISSANCE ÉPROUVÉE AVEC DE SOLIDES ANTÉCÉDENTS

## CROISSANCE ORGANIQUE

Croissance solide et constante, soutenue par :

- un vaste réseau de distribution, et
- une offre de produits complète

pour assurer une importante valeur ajoutée aux clients.

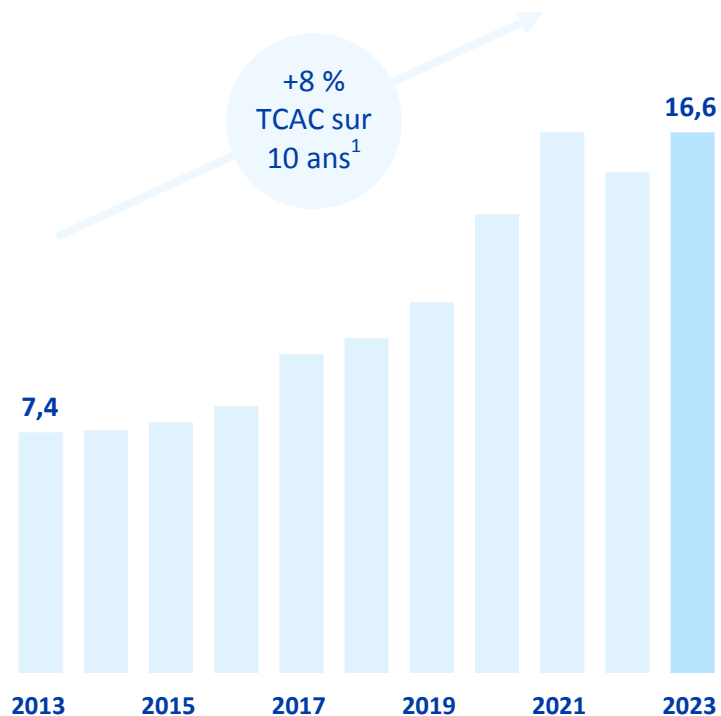
## CROISSANCE PAR ACQUISITIONS

Grâce aux acquisitions, la Société diversifie ses activités et en étend la portée.

Plus de 40 acquisitions depuis 2000

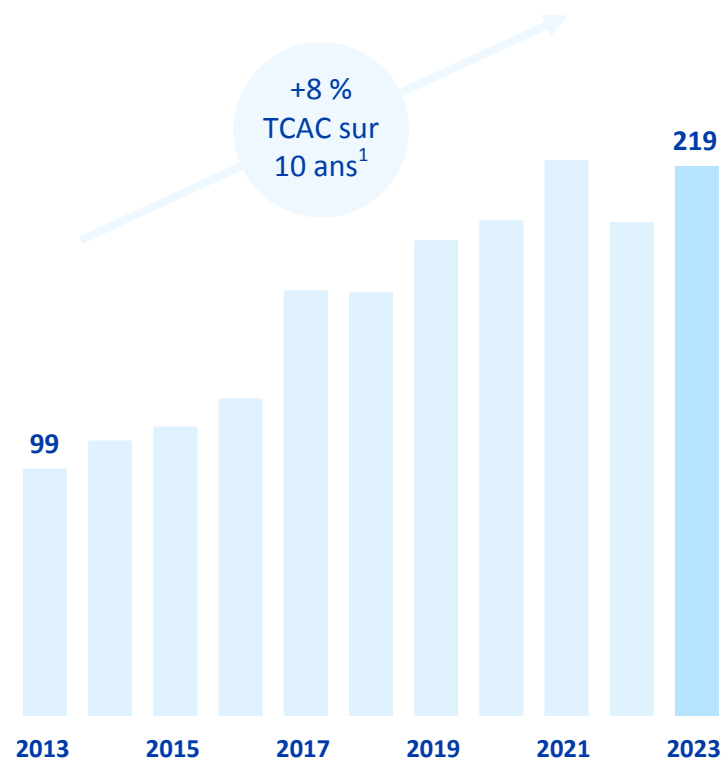
**Croissance des primes et dépôts tirés des nouvelles ventes et de la conservation efficace des affaires en vigueur**

Primes nettes, équivalents de primes et dépôts<sup>†</sup> (G\$)



**La croissance des actifs<sup>†</sup> est un facteur clé de rentabilité à long terme**

Actif sous gestion (ASG) et sous administration (ASA) (à la fin de la période, en G\$)



Note: Les données peuvent ne pas s'additionner de façon toujours exacte en raison d'arrondis. La définition de « primes nettes d'assurance biens et risques divers » a été actualisée selon les normes comptables IFRS 17 et IFRS 9. À compter de 2022, les primes nettes s'alignent sur cette définition; les primes nettes avant 2022 n'ont pas été recalculées. <sup>1</sup> Au 31 décembre 2022. <sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

# POSITION DE CAPITAL TRÈS ROBUSTE

## Bilan souple



**Solide ratio de solvabilité,  
largement au-dessus de la cible d'exploitation**

+

**Souplesse financière grâce à un  
faible ratio d'endettement, soit 14,6 %<sup>1+</sup>**

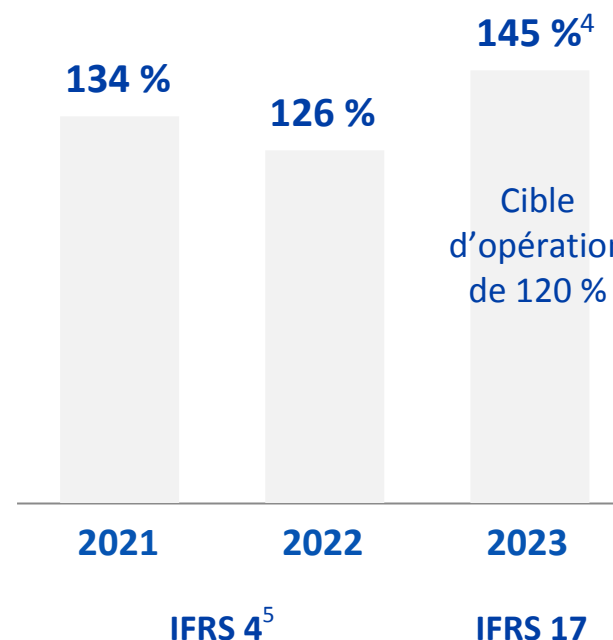
+

**Bilan robuste avec un portefeuille de  
placements de grande qualité de 42.6 G\$<sup>2</sup>**

**Soutien à la stratégie  
de croissance de la société**

## Ratio de solvabilité<sup>3</sup>

Le ratio de solvabilité est l'une des mesures piliers de la solidité financière d'une société. (à la fin de la période)



## PRIORISATION DU CAPITAL

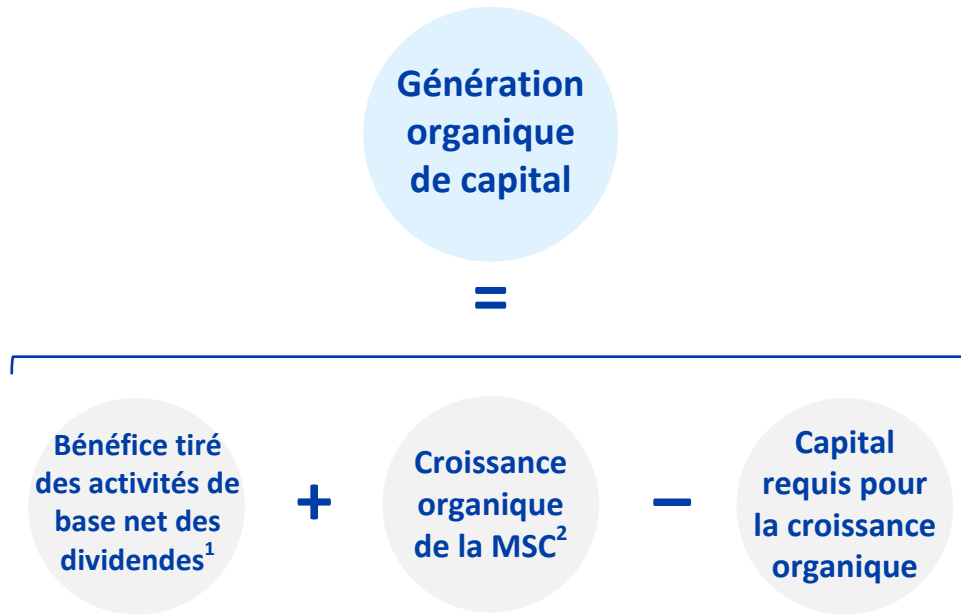
- Choix comptables guidés par des principes d'optimisation du capital  
Ex.: utilisation de la méthode générale d'évaluation pour l'assurance collective conduisant à un capital supplémentaire provenant de la CSM et du RA
- Ratio de solvabilité robuste en 2023 grâce à une meilleure reconnaissance de notre solide gestion des risques dans le cadre du nouveau régime comptable

<sup>1</sup> Calculé au 31 déc. 2023 comme : débetures, actions privilégiées émises par une filiale et autres instruments de capitaux propres (structure du capital + marge sur services contractuels (MSC) après impôts<sup>†</sup>) <sup>2</sup> Au 31 décembre 2023. <sup>3</sup> iA Société financière inc. <sup>4</sup> Ratio de solvabilité pro forma de 142 % au 31 décembre 2023, considérant l'acquisition de Vericity annoncée en octobre 2023. <sup>5</sup> Les données de 2021 et 2022 sont calculées en vertu de la norme IFRS 4 et en tenant compte de la norme de capital applicable avant 2023. <sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.



# GÉNÉRATION ORGANIQUE DE CAPITAL ROBUSTE ET CONSTANTE

*Un indicateurs indicateur de rendement clés (IRC) exhaustif*

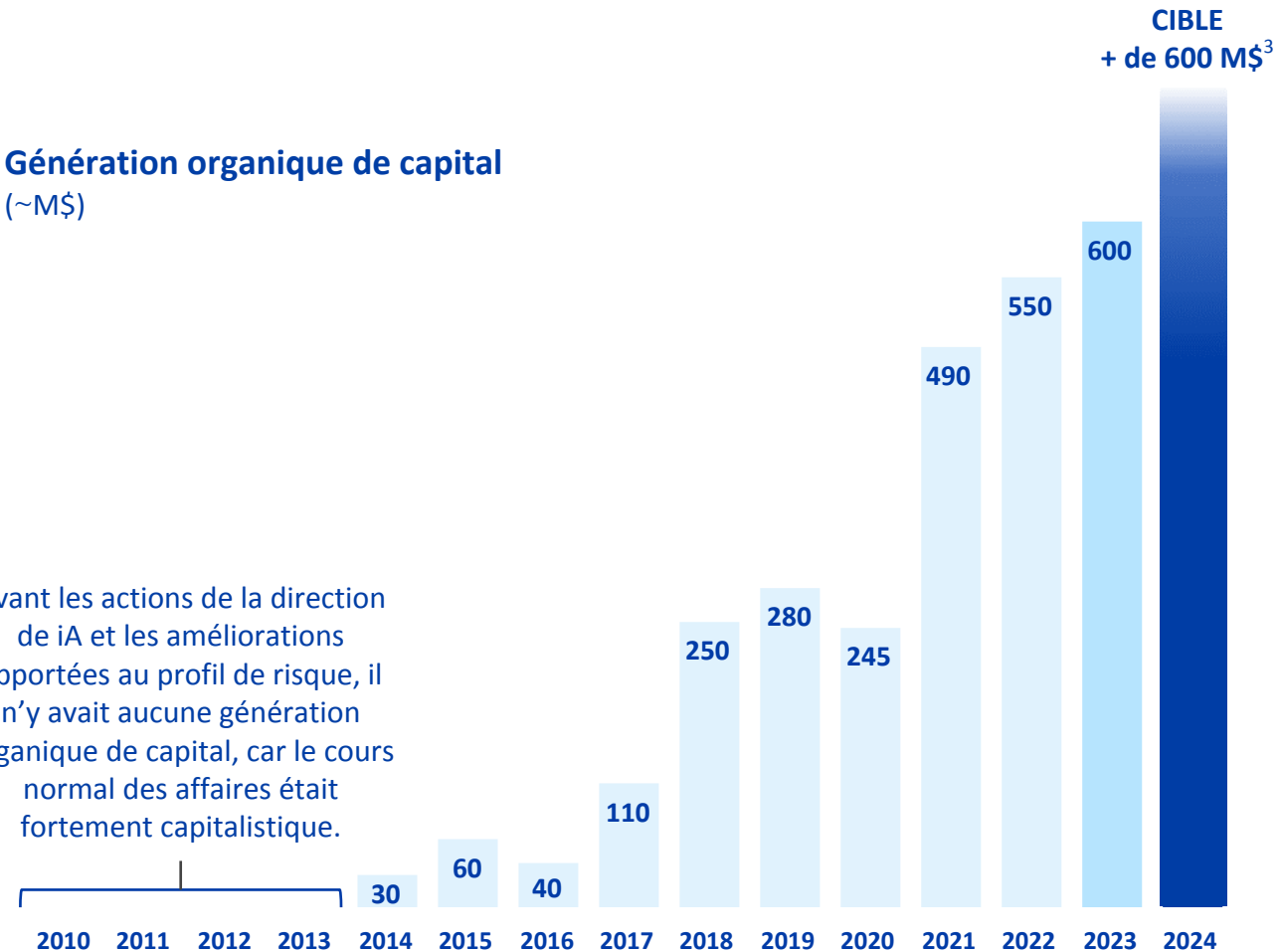


## FACTEURS DE GÉNÉRATION ORGANIQUE DE CAPITAL

- Amélioration continue des pratiques de gestion des risques
- Processus décisionnel axé sur le capital
- Tarification rigoureuse

## Génération organique de capital (~M\$)

Avant les actions de la direction de iA et les améliorations apportées au profil de risque, il n'y avait aucune génération organique de capital, car le cours normal des affaires était fortement capitalistique.



# STRATÉGIE DE CROISSANCE AXÉE SUR LA CRÉATION DE VALEUR POUR LES ACTIONNAIRES



1,6 G\$

Capital disponible aux fins de déploiement<sup>1</sup>  
(31 décembre 2023)

## Priorités en matière de déploiement de capital

1



### Croissance organique rentable

Investir dans le numérique pour stimuler la croissance

2



### Acquisitions réfléchies

Pour renforcer le positionnement stratégique

3



### Croissance constante des dividendes

Ratio de distribution du dividende cible de 25 % à 35 % du bénéfice tiré des activités de base

4



### Offre publique de rachat d'actions (OPRA)

Maximum de 5 % des actions en circulation

## INITIATIVES RÉCENTES

- Transformation numérique continue
- Soutien à la croissance des ventes pour l'ensemble des unités d'exploitation
- Plus de 25 acquisitions depuis 2015
- Croissance continue de l'assurance individuelle aux États-Unis avec l'acquisition de Vericity
- Dividende de 2,97 \$ versé en 2023, en hausse de 14 % par rapport à l'année précédente
- Dividende augmenté de 7% à 0,8200 \$ payable au T1-2024
- Près de 5,4 millions d'actions rachetées et annulées pour une valeur totale de 461 millions de dollars au cours de l'année 2023
- Programme renouvelé pour une autre année (entre le 14 nov. 2023 et le 13 nov. 2024)

<sup>1</sup> Ne comprend pas l'impact de l'acquisition de Vericity annoncée en octobre 2023

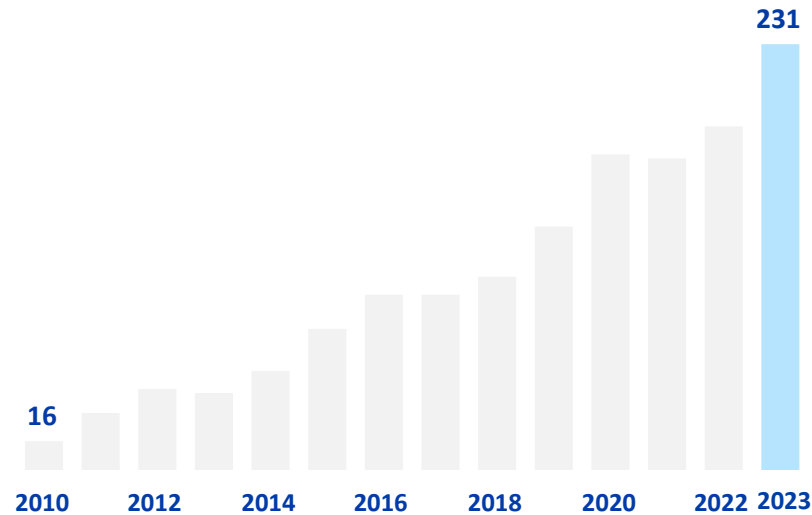


# TIRER PARTI DE NOTRE SAVOIR-FAIRE POUR UNE EXPANSION FRUCTUEUSE AUX É.-U.

## À la fois de façon organique et par le biais d'acquisitions

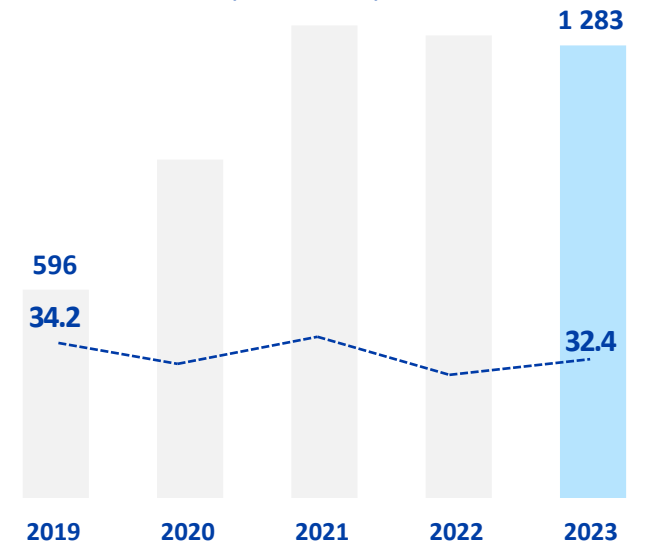
- ✓ Acquisitions qui prouvent être génératrices de croissance soutenue au fil du temps
- ✓ Réseaux de distribution et portefeuille de produits hautement performants
- ✓ Solide potentiel de croissance dans le marché de l'assurance vie aux É.-U.

### Assurance individuelle - É.-U. Ventes (M\$ CAD)



### Services aux concessionnaires - É.-U. Ventes (M\$ CAD)

---- Ventes de véhicules neufs et d'occasion<sup>1</sup> (M unités)



**Principales acquisitions<sup>2</sup>:** United Family (2008), American-Amicable (2010), DAC (Helios Financial) (2018), IAS (2020) et Vericity (2023)

<sup>1</sup> Source: US Bureau of Economic Analysis and Cox Automotive – Raw numbers of vehicles sold in the US at retail only (fleet and private party sales excluded); données non ajustées en fonction des saisons. <sup>2</sup> American-Amicable : acquisition conclue le 20 juillet 2010; DAC : acquisition conclue le 18 janvier 2018; IAS : acquisition conclue le 22 mai 2020; Vericity : transaction qui devrait être conclue en première moitié d'année 2024.

# RECONNAISSANCE DE L'EXCELLENCE DANS L'EXÉCUTION STRATÉGIQUE



1 <sup>er</sup>	Nombre de contrats d'assurance individuelle émis au Canada <sup>1</sup>
1 <sup>er</sup>	Ventes brutes et nettes de fonds distincts pour 2023 au Canada <sup>2</sup>
1 <sup>er</sup>	Distribution en gestion de patrimoine (actifs non bancaires, notamment les fonds distincts) <sup>3</sup>
1 <sup>er</sup>	Prix distinction – catégorie Santé mentale et mieux-être – Grandes entreprises – 2022-2023 <sup>4</sup>
2 <sup>e</sup>	Satisfaction des concessionnaires à iA Financement auto (prêts automobiles) <sup>5</sup>
2 <sup>e</sup>	Étude Canada Wealth Management Digital Experience Study 2023 de J.D. Power <sup>6</sup>
5 <sup>e</sup>	Palmarès Glassdoor des meilleurs employeurs au Canada en 2023
7 <sup>e</sup> sur 219	Board Games de The Globe and Mail avec un score de 94% (22 <sup>e</sup> en 2022)
8 prix	Position dominante aux Dealers' Choice Awards, notamment le premier rang dans la catégorie du marketing numérique <sup>7</sup>
48 <sup>e</sup> sur 300	Parmi les meilleurs employeurs au Canada en 2023 selon Forbes

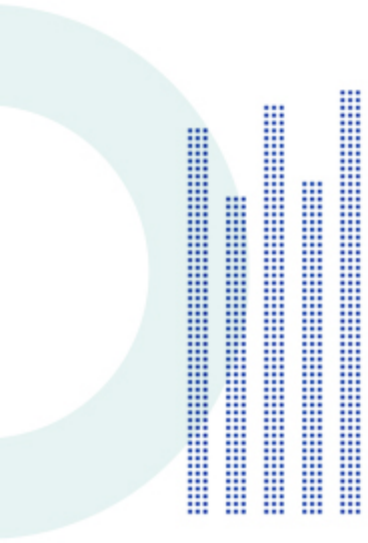
<sup>1</sup> Selon les données canadiennes des neuf premiers mois de l'année 2023 publiées par LIMRA. <sup>2</sup> Source : *Investor Economics*, janvier 2024 <sup>3</sup> Source : Documents d'information publiques de la Société et McKinsey. <sup>4</sup> Selon Groupe entreprises en santé, un organisme ayant pour mission d'aider les milieux de travail à implanter les pratiques exemplaires en matière de santé et bien-être. <sup>5</sup> Selon l'étude de satisfaction du financement des concessionnaires de J.D. Power de 2023. <sup>6</sup> iA Gestion privée de patrimoine, une filiale de iA Groupe financier. <sup>7</sup> *Auto Dealer Today*.

# INDICATIONS À MOYEN TERME

<b>Croissance du BPA tiré des activités de base</b> (moyen terme)	<b>Moyenne annuelle de +10 %</b>
<b>ROE tiré des activités de base</b> (moyen terme)	<b>+15 %</b>
<b>Ratio de solvabilité</b> Cible d'opération	<b>120 %</b>
<b>Génération organique de capital</b> (2024)	<b>+600 M\$</b>
<b>Ratio de distribution du dividende<sup>†</sup></b>	<b>Entre 25 % et 35 % du bénéfice tiré des activités de base</b>

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





# PERFORMANCE RELATIVE

---

# CHAMPION DE LA PROGRESSION DU PRIX DE L'ACTION



## Rendement total

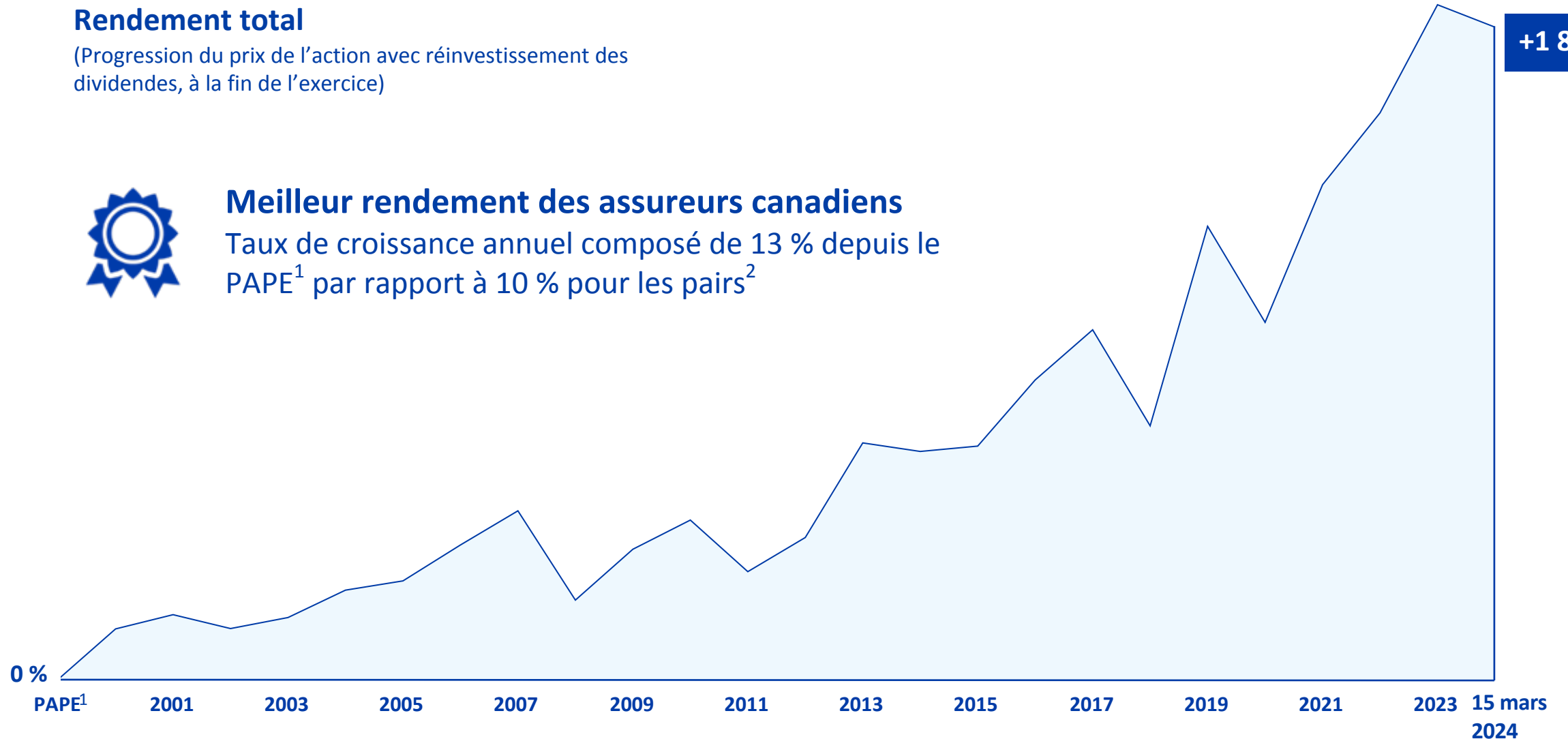
(Progression du prix de l'action avec réinvestissement des dividendes, à la fin de l'exercice)

+1 834 %



## Meilleur rendement des assureurs canadiens

Taux de croissance annuel composé de 13 % depuis le PAPE<sup>1</sup> par rapport à 10 % pour les pairs<sup>2</sup>



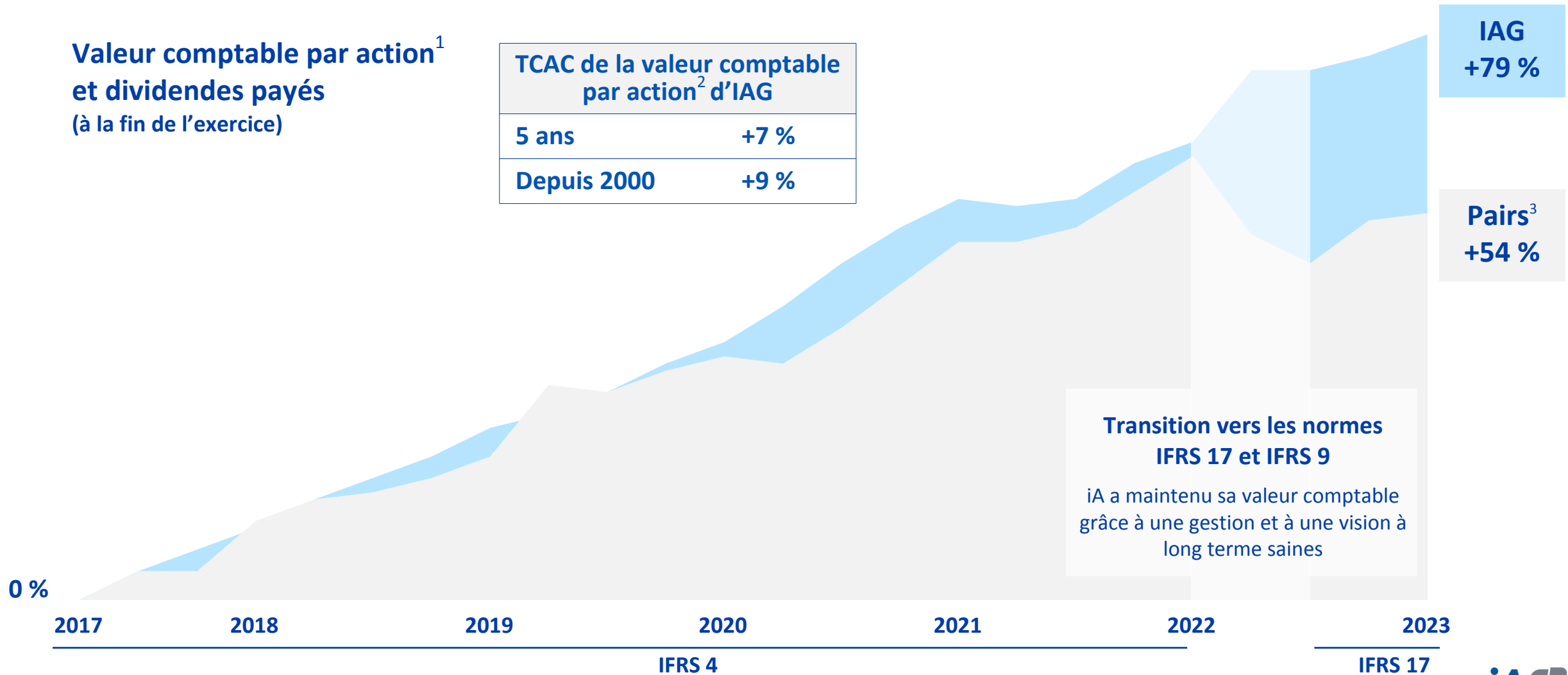
<sup>1</sup> Au 3 février 2000, date de la constitution de iA en société ouverte. <sup>2</sup> Moyenne pour les trois grands assureurs canadiens depuis le 3 février 2000, date de la constitution de iA en société ouverte, ou depuis le PAPE s'il est survenu plus tard.

# CHEF DE FILE AU CHAPITRE DE LA CROISSANCE DE LA VALEUR COMPTABLE

Depuis son introduction en bourse, iA Groupe Financier a enregistré une croissance substantielle et soutenue de la valeur comptable par action, témoignant de la volonté constante de la Société de créer de la valeur durable pour ses actionnaires au fil du temps

Valeur comptable par action<sup>1</sup> et dividendes payés (à la fin de l'exercice)

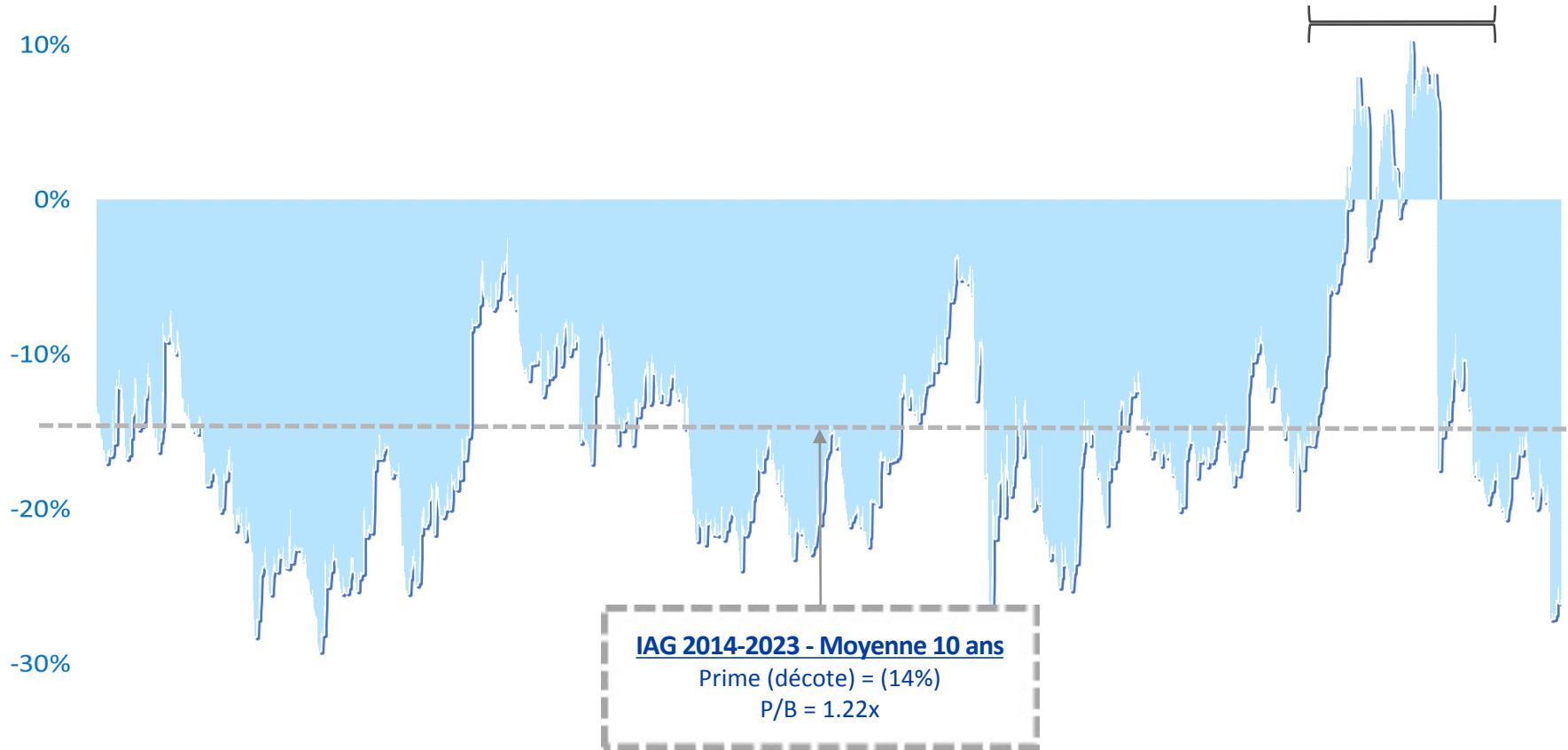
TCAC de la valeur comptable par action <sup>2</sup> d'IAG	
5 ans	+7 %
Depuis 2000	+9 %



<sup>1</sup> 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. <sup>2</sup> Au 31 décembre. Valeur du PAPE au 31 mars 2000. <sup>3</sup> Moyenne des trois grands assureurs canadiens.

# ÉVOLUTION DU MULTIPLE DU COURS DE L'ACTION iA VS. PAIRS<sup>1</sup>

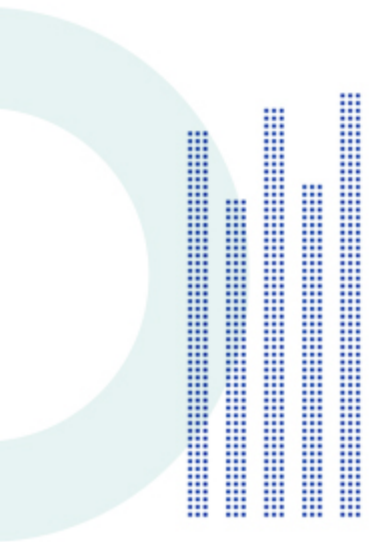
Volatilité dans le contexte de la transition aux normes IFRS 17 et IFRS 9



au 31 Déc.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	15 mars 2024
<b>Prime (Décote)</b>	(13%)	(20%)	(16%)	(11%)	(11%)	(22%)	(3%)	(18%)	(16%)	(5%)	(18%)	(26%)
<b>Rapport P/B<sup>2</sup></b>	1.60x	1.35x	1.21x	1.38x	1.38x	0.94x	1.41x	1.01x	1.19x	1.27x	1.38x	1.30x

<sup>1</sup> Moyenne des trois grands assureurs canadiens. <sup>2</sup> Le rapport cours/valeur comptable (P/B) est calculé sur la base du cours de l'action et de la valeur comptable à ce moment.



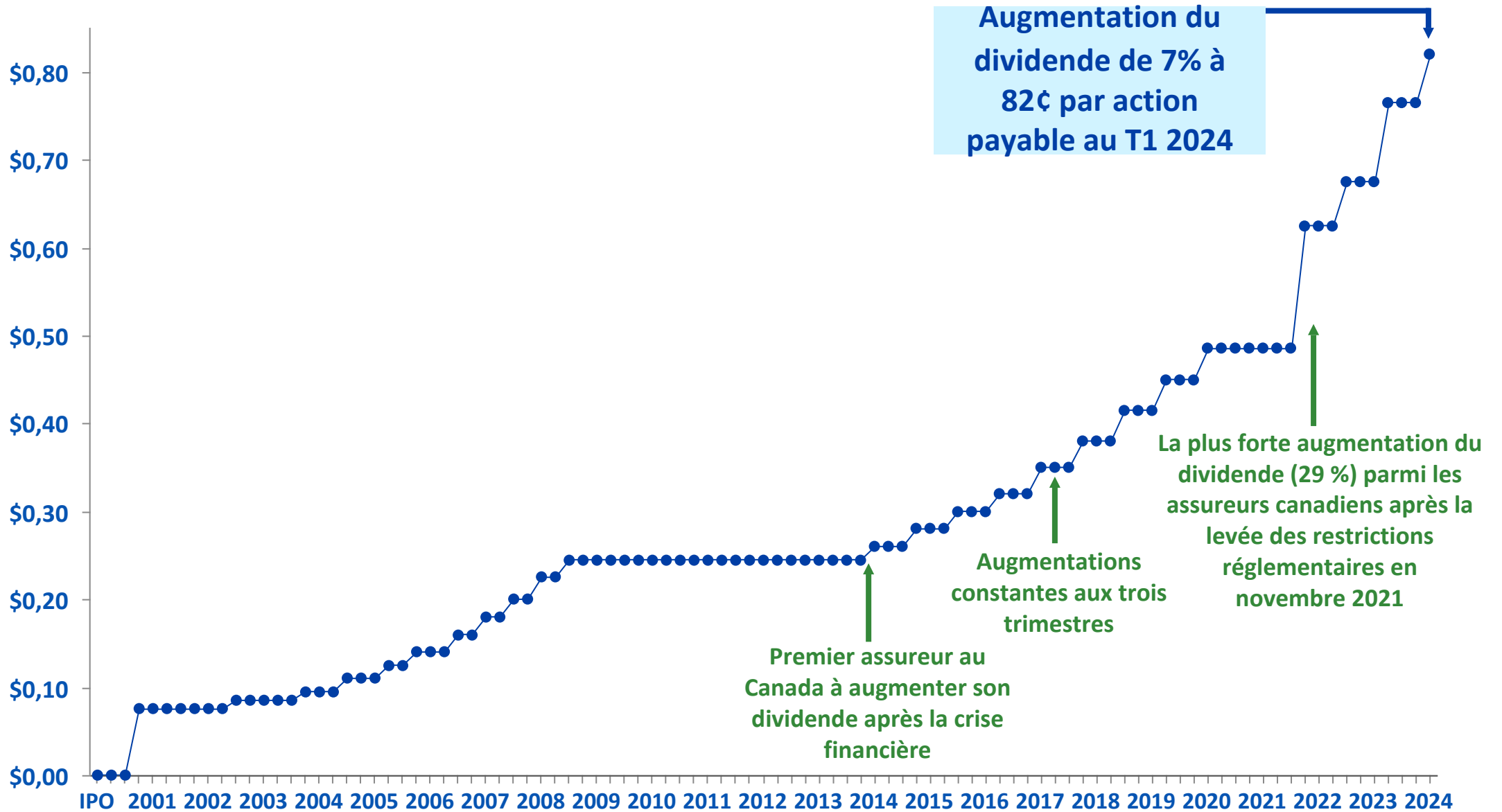


# ANNEXES

---

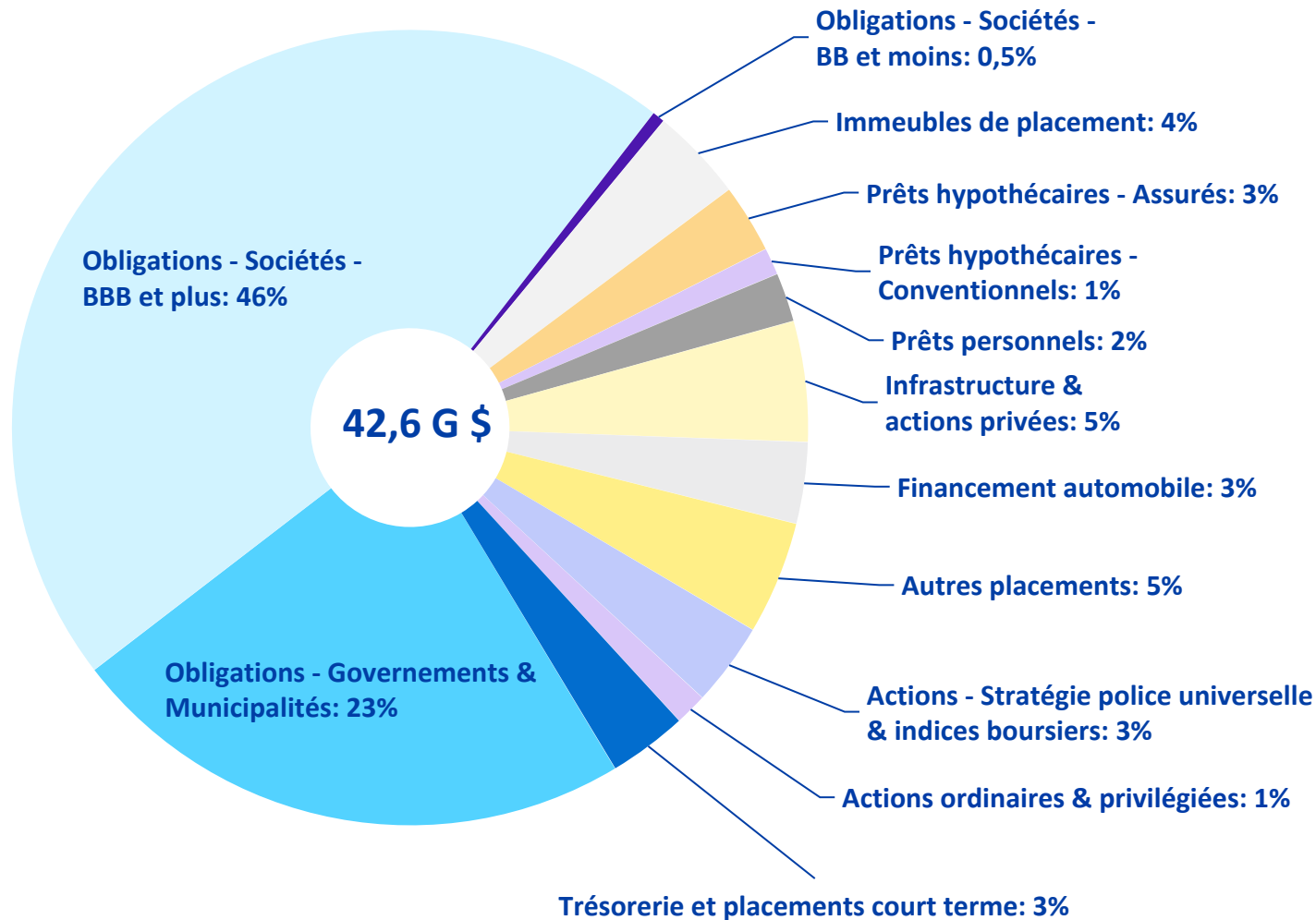


# DIVIDENDE VERSÉ AUX ACTIONNAIRES ORDINAIRES



# PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS

## Portefeuille résilient composé d'actifs de grande qualité et diversifiés



- ✓ **Portefeuille de titres à revenu fixe axé sur l'AAP<sup>1</sup>**
  - Voir plus de détails à la diapo 27
- ✓ **Exposition prudente au marché boursier**
  - Infrastructure et capital-investissement de qualité
  - Une partie de l'exposition au capital-investissement protégée des baisses de marchés et l'autre adossée à des créances avec flux identiques
- ✓ **Immeubles de placement rentables**
  - Voir plus de détails à la diapo 28
- ✓ **Grande qualité du portefeuille de prêts hypothécaires**
  - Voir plus de détails à la diapo 28
- ✓ **Prêts autos**
  - Synergies entre iA Financement auto et les Services aux concessionnaires, Canada

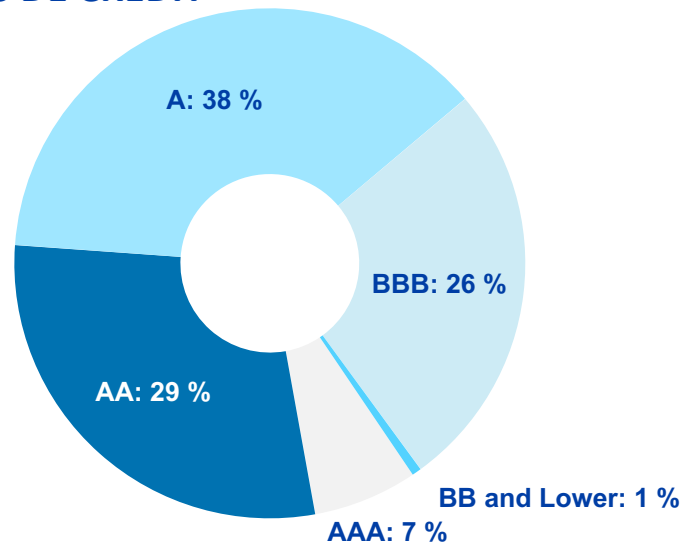
# PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS DE 29,9 G\$

## Portefeuille de grande qualité et prudent

### LE PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS COMPTE POUR 70 % DU PORTEFEUILLE TOTAL

- Actif composé de 67 % d'obligations de société et 33 % d'obligations gouvernementales et de municipalités
- Obligations affichant une cote de crédit moyenne entre A et A+
- Aucune exposition aux titres garantis par des prêts

### PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS PAR COTES DE CRÉDIT



Répartition par catégories d'émetteur	
Gouvernements	30 %
Municipalités	3 %
Sociétés – émissions publiques	48 %
Sociétés – émissions privées	19 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

Répartition sectorielle (obligations de sociétés)	
Services financiers	20 %
Services publics	28 %
Produits de consommation cycliques et non cycliques	16 %
Énergie	11 %
Produits industriels	8 %
Communications	11 %
Autres	6 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

#### EXPÉRIENCE 2023

- L'expérience annuelle favorable en matière de crédit du portefeuille obligataire se répercute sur les bénéfices de base du T4 2023

#### MÉTHODOLOGIE - EXPÉRIENCE EN MATIÈRE DE CRÉDIT POUR LES OBLIGATIONS

- Toutes les obligations sont à la juste valeur par le biais du résultat net -Les défauts et changements dans les cotes de crédit se reflètent dans le bénéfice tiré des activités de base
- La juste valeur des obligations reflète déjà les pertes de crédit attendues, donc aucune provision IFRS 9 pour perte de crédit n'est nécessaire<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Alors que, pour les actifs comptabilisés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global et classés au coût amorti, le revenu de placements reconnu dans le résultat net est amorti, ce qui nécessite une provision IFRS 9 pour pertes de crédit.

# IMMEUBLES DE PLACEMENT ET PORTEFEUILLES DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES DE GRANDE QUALITÉ

## 1,6 G\$ EN IMMEUBLES DE PLACEMENT

- Immeubles de placement rentables
- Durée moyenne des baux d'environ neuf ans<sup>1</sup>
- Large part du parc louée aux autorités gouvernementales
- Taux d'occupation supérieur au marché, soit 86 %
- Risque peu élevé découlant de la propriété libre de dettes
- 99,8 % des immeubles de placement est au Canada

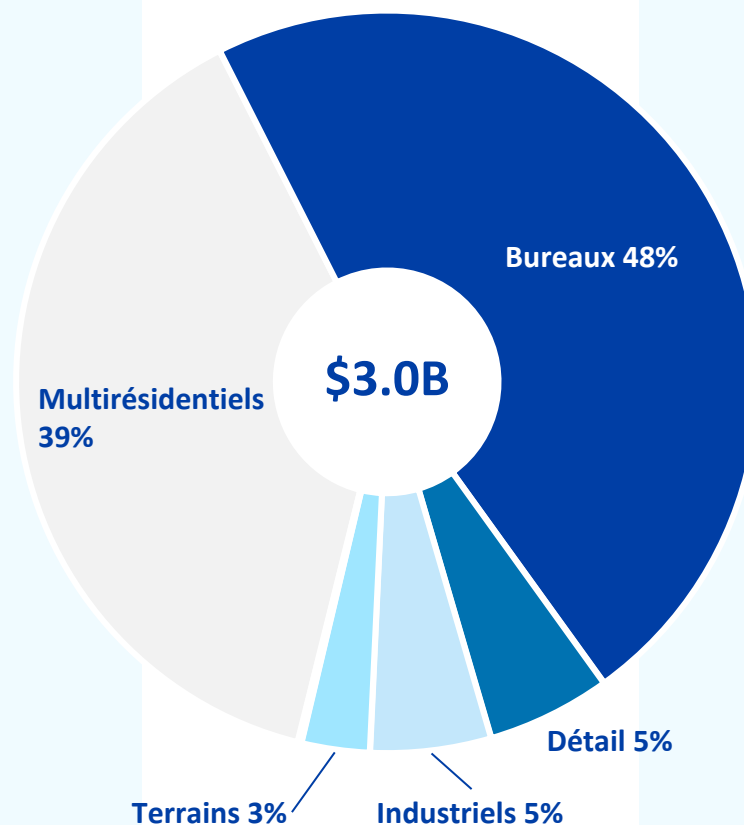
Immeubles de placement par types	
Bureaux	85 %
Commerces de détail	6 %
Immeubles industriels	4 %
Terrains	4 %
Immeubles multirésidentiels	—

## 1,4 G\$ EN PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

- Processus de souscription rigoureux
- 68 % des prêts hypothécaires sont assurés
- 89 % des prêts hypothécaires sont au Canada

Portefeuille de prêts hypothécaires par types de propriétés	
Bureaux	6 %
Commerces de détail	4 %
Immeubles industriels	7 %
Terrains	—
Immeubles multirésidentiels	83 %

### Portefeuilles combinés



<sup>1</sup> Durée moyenne pondérée des baux

# PRINCIPAUX VECTEURS DE CROISSANCE

Nos grandes actions

VENTES

BÉNÉFICE



Rester à la fine pointe  
pour nos outils  
numériques



Exploiter la gamme  
entière des produits pour  
répondre aux besoins des  
clients



Tirer parti de nos solides  
relations avec les  
distributeurs



Optimiser les synergies  
entre les unités  
d'exploitation



Maintenir une  
tarification  
rigoureuse



Faire croître les ventes et  
les revenus plus  
rapidement que les  
dépenses



Élaborer des initiatives  
numériques et de  
rationalisation pour  
accroître l'efficacité  
opérationnelle



Faire croître les activités  
aux États-Unis en tirant  
parti de l'expertise  
canadienne



# FAÇONNER L'ÉCOSYSTÈME NUMÉRIQUE DE IA POUR SOUTENIR LA CROISSANCE

La pérennité de la stratégie numérique ne s'arrête pas aux TI :  
approche intégrée fondée sur nos quatre axes stratégiques



## Croissance

Apport des initiatives numériques à la croissance du BPA tiré des activités de base annuel

### Expérience client

#### Vision 360 du client – Déploiement en cours

- Meilleure connaissance des clients à efficacité accrue des conseillers
- Capacités de libre-service à augmentation des ventes en ligne
- Exploitation des données à plus de possibilités de ventes croisées

### Efficacité opérationnelle

#### Optimisation de l'efficacité opérationnelle

- Réduction des frais d'opération directs
- Extensibilité sur demande
- Souplesse accrue

### Expérience employé

#### Travailler de n'importe où, à l'échelle de la Société

- Intégration efficace des employés qui attire les talents
- Maintien de l'engagement des employés et de la culture
- Soutien d'un milieu axé sur la performance

# 2023 EN BREF

## FORTE RENTABILITÉ CONTINUE

- Transition sans heurt vers IFRS 17 et IFRS 9; valeur comptable par action et BPA maintenus lors de la transition
- Rendement des capitaux propres sur la base des activités courantes de 14,4 %, aligné avec la cible à moyen terme de 15 %+
- BPA de 9,31 \$, une hausse de 4 % par rapport à 2022, ce qui nous positionne pour davantage de croissance grâce à nos investissements organiques
- Hausse de 10,5 % du bénéfice attendu sur les activités d'assurance par rapport à l'année précédente, et l'expérience d'assurance répond à nos attentes

## CROISSANCE DES AFFAIRES SOUTENUE

- ASG/ASA de 218,9 G\$, une augmentation de 11 % par rapport à l'année précédente; primes et dépôts de 16,6 G\$, une augmentation de 8 %
- Assurance, Canada : toutes les unités d'exploitation ont connu des rendements solides
- Gestion de patrimoine : ventes nettes de fonds et ventes records de produits garantis
- É.-U. : ventes records en assurance individuelle, une hausse de 20 % par rapport à l'année précédente; Services aux concessionnaires : ventes affectées par l'environnement

## SOLIDITÉ DU CAPITAL

- 600 M\$ de génération organique du capital, ce qui atteint notre cible annuelle de 600 M\$+
- Position solide en matière de capital avec un ratio de solvabilité de 145 %, confortablement au-dessus de la cible de 120 %
- 1,6 G\$ de capital disponible pour déploiement
- Hausse de 8 % de la valeur comptable par rapport à l'année précédente (excluant l'impact de l'offre publique de rachat)

## DÉPLOIEMENT ACTIF DU CAPITAL

- Investissements dans la croissance organique et la transformation numérique
- Acquisition de Vericity, fournisseur d'assurance vie aux É.-U. et agence numérique
- Dividende de 2,97 \$ versé en 2023, une hausse de 14 % par rapport à l'année précédente; nouvelle augmentation annoncée pour le T1 de 2024
- Rachat de 5,4 millions d'actions pour 461 M\$





# NOTRE APPROCHE EN DÉVELOPPEMENT DURABLE

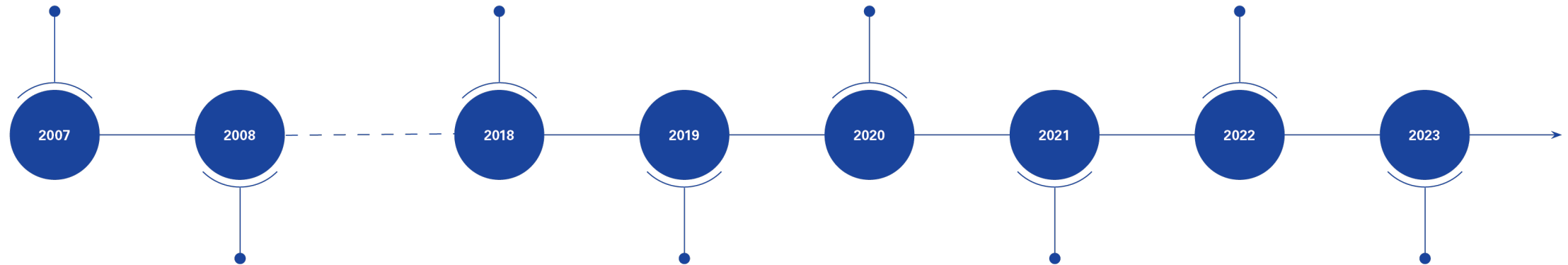
Afin d'être une entreprise qui contribue à une croissance durable et au bien-être de ses clients, de ses employés, de ses partenaires, de ses investisseurs et des communautés, iA Groupe financier fait du développement durable une de ses priorités.

- Cadre des obligations durables
- 1<sup>ère</sup> émission d'obligation durable
- Publication de notre performance climatique et ambition d'être, dans l'avenir, parmi les meilleurs dans l'industrie en matière de changements climatiques en Amérique du Nord
- Publication du plan en équité, diversité et inclusion

- 1<sup>ère</sup> Politique de développement durable
- Développement de la stratégie climatique 1.0
- Établissement des cibles sur la parité des genres
- Déploiement du modèle FLEXIBLE de travail



Ajout du volet « Environnement » en philanthropie



Inspiration des orientations d'Imagine Canada pour verser 1 % de nos bénéfices nets



- 1<sup>ère</sup> Politique d'investissement responsable
- 1<sup>ère</sup> Politique de vote par procuration

- 1<sup>ère</sup> Analyse de matérialité
- Déploiement de la stratégie climatique 2.0
- Politique d'investissement durable et de développement durable 2.0

# Ce que nous faisons chez iA

## ENVIRONNEMENT

**-60%**

Réduction de l'intensité des émissions de GES de notre parc immobilier canadien 2035<sup>1</sup>

Renforcer notre cadre de gestion des risques climatiques

**-40%**

Réduction de l'intensité carbone de notre portefeuille d'obligations de sociétés publiques d'ici à 2035<sup>1</sup>

Réduction à la source de l'intensité des émissions de GES

## SOCIAL

**50%**

Nouvelles nominations à la Direction principale<sup>2</sup> de iA Groupe financier étaient des femmes

Déploiement de programmes en équité, diversité et d'inclusion, en santé et bien-être, ainsi qu'en flexibilité du modèle de travail

Pour l'ensemble de la Direction principale<sup>2</sup> de iA Groupe financier, nous continuerons nos progrès afin d'atteindre notre cible de 40 à 60%<sup>3</sup>

Dons de **8,5 M\$ CAD** à différentes organisations sociales et communautaires

## GOVERNANCE

Intégration des recommandations du GIFCC et des normes SASB pour guider les divulgations des informations ESG

Déploiement d'un programme complet en matière de sécurité de l'information et cybersécurité

Intégration du développement durable dans notre structure de gouvernance à travers plusieurs comités

Publication de plusieurs politiques, pratiques et déclarations pour soutenir notre gouvernance

Données au 31 décembre 2022 <sup>1</sup> Base de référence: 2022. <sup>2</sup> 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. <sup>3</sup> 36 % de femmes en 2022, contre 31 % en 2021.

# PROGRÈS DE IA EN MATIÈRE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE EN 2023

**Achèvement de l'analyse de matérialité, qui est maintenant intégrée à la stratégie de la société**

Prise en compte des priorités des actionnaires pour la croissance à long terme de iA

**Programme d'équité, de diversité et d'inclusion (ED&I)**

Auto-identification volontaire pour mieux comprendre la démographie de notre personnel

**Engagement à obtenir la certification Relations progressistes avec les Autochtones (RPA)**

Phase 1 complétée avec le déploiement d'une structure de gouvernance pour des relations durables avec les Premières Nations

**Établir des normes en matière de gouvernance saine**

iA Groupe Financier occupe la 7<sup>e</sup> place sur 219 entreprises dans le classement *Board Games*<sup>1</sup> de 2023

**Déploiement de l'organisation apprenante**

Lancement d'une nouvelle plateforme immersive d'apprentissage

<sup>1</sup> Source: The Globe and Mail – classement des plus grandes sociétés canadiennes cotées à la Bourse de Toronto pour la qualité de leurs pratiques de gouvernance d'entreprise. iA a obtenu une note de 94 %, surpassant ainsi ses pairs des compagnies d'assurance.

# COTES DE CRÉDIT

La Société et ses filiales obtiennent des cotes de crédit de trois agences de notation indépendantes : Standard & Poor's, DBRS et A.M. Best. Ces cotes, indiquées dans le tableau ci-dessous, confirment la solidité financière de la Société et de ses filiales ainsi que leur capacité à respecter leurs engagements envers les titulaires de polices et les créanciers.

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

# GLOSSAIRE

Acronyme	Terme	Renseignements supplémentaires
–	Provision pour pertes de crédit	Somme établie dans la norme IFRS 9 pour le rajustement de la valeur comptable d'un actif au titre des pertes de crédit attendues.
<b>AMF</b>	Autorité des marchés financiers	Organe de l'État québécois ayant pour mandat d'encadrer les assureurs québécois, notamment l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
<b>RASNA</b>	Régime d'avantages sociaux non assuré	Un RASNA est un contrat de services qui ne présente ni risque d'assurance important ni risque financier au titre duquel la Société offre des services administratifs.
<b>ASA</b>	Actif sous administration	Mesure non conforme aux IFRS. Tous les actifs par rapport auxquels la société n'agit qu'à titre d'intermédiaire entre un client et un gestionnaire de fonds externe.
<b>ASG</b>	Actif sous gestion	Mesure non conforme aux IFRS. Tous les actifs par rapport auxquels la société établit un contrat avec un client et prend des décisions d'investissement pour les sommes déposées dans le cadre de ce contrat.
–	Valeur comptable par action ordinaire	Mesure financière calculée en divisant les capitaux propres attribuables 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 conformes aux IFRS.
<b>TCAC</b>	Taux de croissance annuel composé	Taux de croissance annuel moyen d'un paramètre sur une durée supérieure à un an.
<b>ESCAP</b>	Exigences de suffisance du capital – Assurance de personnes	Lignes directrices de l'Autorité des marchés financiers sur les exigences de suffisance de capital applicables aux assureurs québécois, notamment l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
<b>MSC</b>	Marge sur services contractuels	Portion du passif relatif aux contrats d'assurance déterminée à la délivrance du contrat pour contrebalancer le bénéfice tiré de nouvelles affaires à la délivrance, et amortie sur la durée du contrat au fil de la prestation des services.
<b>FDB</b>	Facteurs du bénéfice	Analyse qui présente les bénéfices répartis selon les principaux facteurs.
–	Régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions	–
<b>BPA</b>	Bénéfice par action ordinaire	Mesure de la rentabilité de la Société qu'on obtient en divisant le résultat net consolidé attribué aux actionnaires ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation durant la période, sauf les actions ordinaires conservées dans la trésorerie.
<b>ESG</b>	Environnement, société, gouvernance	Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance aux activités de la Société.
–	Flux de trésorerie d'exécution	Somme des estimations de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs et de l'ajustement au titre du risque non financier.
–	Juste valeur par le biais du résultat net	Classement d'instruments financiers au titre de la norme IFRS 9 où la variation de la juste valeur des instruments financiers est comptabilisée dans le résultat net (non dans les autres éléments du résultat global).
<b>PCGR</b>	Principes comptables généralement reconnus	–
<b>GES</b>	Émissions de gaz à effet de serre	–
<b>MGE</b>	Modèle général d'évaluation	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. Le MGE est la méthode d'évaluation par défaut.
<b>IAS</b>	International Accounting Standards	Ensemble de normes comptables que sont tenues d'appliquer les sociétés ouvertes canadiennes.
<b>IASB</b>	International Accounting Standards Board	Organe responsable de l'élaboration et de la publication des normes comptables IFRS et IAS.

# GLOSSAIRE (suite)

Acronyme	Terme	Renseignements supplémentaires
<b>IFRS</b>	International Financial Reporting Standards	Ensemble de normes comptables que sont tenues d'appliquer les sociétés ouvertes canadiennes.
–	Rapport de gestion. En anglais, on désigne couramment le rapport de gestion par l'acronyme <i>MD&amp;A</i> .	–
<b>OPRA</b>	Offre publique de rachat d'actions dans le cours normal des activités	–
–	Revenu non fixe. En anglais, on désigne couramment le revenu non fixe par l'acronyme <i>NFI</i> .	Catégorie d'actifs comprenant par exemple des positions sur actions de sociétés fermées, des immeubles de placement et des investissements dans les infrastructures.
–	Assurance de biens et risques divers. En anglais, on désigne couramment cette assurance par l'acronyme <i>P&amp;C</i> .	Assurance multirisque qui inclut l'assurance automobile et l'assurance habitation, les garanties, etc.
–	Résultat net. En anglais, on désigne couramment le résultat net par l'acronyme <i>P&amp;L</i> .	S'entend du résultat net dans l'état des résultats.
<b>MRP</b>	Méthode de la répartition des primes.	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. La MRP est un modèle simplifié qui peut être utilisé pour les contrats à court terme.
–	D'un trimestre à l'autre.	Analyse comparant le résultat d'un trimestre à celui du trimestre précédent.
–	Cumul depuis le début du trimestre.	Dernier trimestre terminé. En anglais, on désigne couramment le cumul depuis le début du trimestre par l'acronyme <i>QTD</i> .
–	Ajustement au titre du risque non financier (ou ajustement du risque).	Part du passif d'un contrat d'assurance qui représente l'indemnisation qu'exige une entité pour avoir accepté d'assumer l'incertitude liée aux montants et au calendrier des flux de trésorerie qui découle du risque non financier lorsqu'elle exécute les contrats d'assurance.
<b>ROE</b>	Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires. De l'anglais <i>return on common shareholders' equity</i> .	Mesure non conforme aux IFRS. Un ratio, exprimé sous forme de pourcentage, obtenu en divisant le revenu net consolidé disponible aux actionnaires ordinaires par la moyenne des capitaux propres attribuables à ces actionnaires pour la période.
–	Gestion globale des portefeuilles.	Approche de gestion de portefeuille non segmentée pour les actifs auxquels sont adossés des passifs d'unités d'exploitation multiples.
<b>É.-U.</b>	États-Unis.	–
<b>MHV</b>	Méthode des honoraires variables.	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. La MHV s'applique aux contrats comportant des éléments de transfert importants en matière d'investissements.
<b>CUM</b>	Cumul depuis le début de l'exercice.	Total des trimestres terminés de l'année civile.
–	Estimations de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs (ou estimation actualisée).	Part du passif d'un contrat d'assurance qui représente une estimation explicite, impartiale et pondérée selon les probabilités (valeur attendue) de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs qui se matérialiseront au fur et à mesure que l'assureur s'acquitte de ses obligations au titre du contrat d'assurance.
–	Dépôts	Montants reçus de clients au titre d'un organisme de placement collectif ou en vertu d'un contrat d'investissement.
–	Comptabilisation initiale	Comptabilisation d'un contrat à la date à laquelle il est établi.
–	Contrat d'assurance	Contrats comportant un risque d'assurance important. La société a classé la plupart de ses contrats dans la catégorie des contrats d'assurance.
–	Contrat d'investissement	Contrats comportant un risque financier, mais pas de risque d'assurance important.
–	Élément de perte	En ce qui concerne la comptabilisation initiale des contrats déficitaires, une perte est inscrite au bénéfice et un élément de perte (montant théorique) est constitué. Après la comptabilisation initiale, l'élément de perte devient partie intégrante de l'information financière.
–	Contrat déficitaire	Un contrat d'assurance est déficitaire lors de la comptabilisation initiale si les flux de trésorerie d'exécution évalués (y compris les charges d'acquisition) représentent un décaissement (c.-à-d. une perte) à la comptabilisation initiale.
–	Contrat de service	Contrat qui ne présente ni risque d'assurance important ni risque financier et au titre duquel la Société offre des services administratifs. Les régimes d'avantages sociaux non assurés (RASNA) en sont un exemple.

# RELATIONS AVEC LES INVESTISSEURS

## Coordonnées

Marie-Annick Bonneau  
Tél. : 418-931-0142  
Marie-Annick.Bonneau@ia.ca

## Dates des prochains rapports

T1 2024 – 9 mai 2024

T2 2024 – à la fermeture des marchés le 6 août 2024

T3 2024 – à la fermeture des marchés le 5 novembre 2024

Conférence téléphonique le 9 mai 2024

Conférence téléphonique le 7 août 2024

Conférence téléphonique le 6 novembre 2024

Pour en savoir plus sur la communication des résultats, les conférences téléphoniques et les documents d'information connexes, consultez la section **Relations avec les investisseurs** de notre site Web, à l'adresse [ia.ca](http://ia.ca).

## Aucune offre ou sollicitation d'achat

Cette présentation ne constitue pas et n'est pas destinée à constituer, en tout ou en partie, une offre ou une invitation en vue de la vente ou de l'achat, non plus qu'une sollicitation d'offre d'achat, de souscription ou d'une autre forme d'acquisition de titres, d'activités ou d'actifs d'une entité; on ne doit pas se fonder sur le rapport ou l'une de ses parties en vue de conclure un contrat ou de prendre un engagement ou une décision de placement, et on ne doit pas considérer le rapport ou l'une de ses parties comme une incitation à conclure un contrat ou à prendre un engagement ou une décision de placement.





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