

1. Facteurs de bénéfice (FDB) géographie par segment

FACTEURS DE BÉNÉFICE (version simplifiée)	Assurance, Canada	Gestion de patrimoine	Activités américaines	Placements	Société
Résultats des services d'assurance	<p>MG¹</p> <ul style="list-style-type: none"> Assurance individuelle, Canada (produits sans participation) Assurance collective : régimes d'employés (contrats d'assurance exceptés ceux de réassurance) Services aux concessionnaires, Canada (assurance et garanties) <p>MHV²</p> <ul style="list-style-type: none"> Assurance individuelle, Canada (produits avec participation) <p>MRP³</p> <ul style="list-style-type: none"> iA Auto et habitation Assurance collective : marchés spéciaux et régimes d'employés (contrats de réassurance) 	<p>MG¹</p> <ul style="list-style-type: none"> Rentes individuelles et collectives <p>MHV²</p> <ul style="list-style-type: none"> Fonds distincts individuels Une minorité des contrats de fonds distincts collectifs 	<p>MG¹</p> <ul style="list-style-type: none"> Assurance individuelle, É.-U. <p>MRP³</p> <ul style="list-style-type: none"> Services aux concessionnaires, É.-U. (assurance et garanties) 	—	—
Résultats d'investissement net	—	—	—	<ul style="list-style-type: none"> Produits de placement, net des charges financières des passifs des contrats et des dépenses d'investissement 	—
Activités autres que l'assurance	<ul style="list-style-type: none"> Associés de distribution d'assurance (PPI, MRa, iA Avantages et Surex) Assurance collective : régimes d'employés (contrats RASNA) Services aux concessionnaires, Canada (tarif d'affaires) 	<ul style="list-style-type: none"> iA Clarington (fonds communs de placement) et affiliés de distribution (Investia et iA Gestion de patrimoine) La majorité des contrats de fonds distincts collectifs 	<ul style="list-style-type: none"> Services aux concessionnaires, É.-U. (Administration) 	—	—
Autres dépenses	Autres dépenses non attribuables aux contrats d'assurance ou aux activités autres que l'assurance, y compris : <ul style="list-style-type: none"> Frais d'exploitation de la transformation numérique Amortissement des immobilisations incorporelles liées à l'acquisition Immobilisations incorporelles et dépréciation des écarts d'acquisition Diverses autres dépenses 			<ul style="list-style-type: none"> Charges financières sur les créances subordonnées 	<ul style="list-style-type: none"> Dépenses de la société Immobilisations incorporelles et dépréciation des écarts d'acquisition
Impôts sur le revenu	✓	✓	✓	✓	✓
Dividendes et distribution des instruments de capitaux	—	—	—	✓	—
Revenu net aux actionnaires ordinaires	Total	Total	Total	Total	Total

Ce tableau n'est pas exhaustif, car certains éléments, affaires et exceptions non matériels ne sont pas présentés.

¹²³ MG, MHV et MRP désignent, respectivement, les méthodes d'évaluation IFRS 17 suivantes : méthode générale, méthode des honoraires variables et méthode de répartition des primes

- : Rien ou rien de matériel ne sera présenté
- ✓ : L'élément sera présenté ou présenté partiellement

2. Gains et pertes d'expérience

Géographie des résultats IFRS 17	Type d'expérience	Exemples
Bénéfices (FDB) Résultats des services d'assurance Gains (pertes) d'expérience	Expérience des réclamations d'assurance et des dépenses et autres éléments divers ¹	<ul style="list-style-type: none"> • Réclamations plus/moins élevées en mortalité et en morbidité • Réclamations plus/moins élevées en assurance de dommages • Dépenses plus/moins élevées en raison des contrats d'assurance • Ajustements de primes pour services actuels et passés
Bénéfices (FDB) Résultats d'investissement net Gains (pertes) d'expérience du marché	Éléments liés au marché qui sont différents des attentes	<ul style="list-style-type: none"> • Rendement du marché boursier qui diffère des rendements attendus à long terme • Changements des taux d'intérêt
Analyse du mouvement MSC Gains (pertes) d'expérience d'assurance	Expérience d'assurance liée aux services futurs	<ul style="list-style-type: none"> • Comportement du titulaire du contrat différent des attentes (déchéance, dépôts sur fonds distincts et contrats vie universelle existants, rachats, etc.)
Écarts par rapport aux attentes non explicites dans les bénéfices (FDB) ou dans l'analyse du mouvement MSC	Tous les autres éléments	<ul style="list-style-type: none"> • Volumes de ventes et composition des ventes différents des attentes de la haute direction • Rendement différent des attentes de la haute direction pour les affaires autres que l'assurance • Dépenses plus/moins élevées non attribuables aux contrats d'assurance, aux taux d'imposition ou aux distributions d'instruments de capital

Le tableau n'est pas exhaustif, mais contient tous les éléments.

¹ Les autres éléments divers comprennent les ajustements liés aux services actuels et passés, l'expérience d'assurance liée aux services futurs pour les contrats déficitaires et l'expérience de marché pour les contrats déficitaires MHV.