

PRÉSENT ET SOLIDE.

Plus que jamais.

Profil de l'entreprise
Données au 30 juin 2021



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

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

NOTRE RAISON D'ÊTRE

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

NOTRE MISSION

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

NOTRE AMBITION

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

NOS CINQ VALEURS

Travail
d'équipe

1

Climat
de haute
performance

2

Amélioration
continue

3

Respect
des individus
et des
distributeurs

4

Mentalité
de service

5

LE GROUPE AUJOURD'HUI

4
millions
+

clients

8 100
+

employés

25 000
+

représentants

210,5
milliards \$

Actif sous gestion
et sous administration

7,3
milliards \$

Capitalisation
boursière

LE GROUPE AUJOURD'HUI

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

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

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



DES ACTIVITÉS DIVERSIFIÉES

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



Fondation

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



Expansion

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



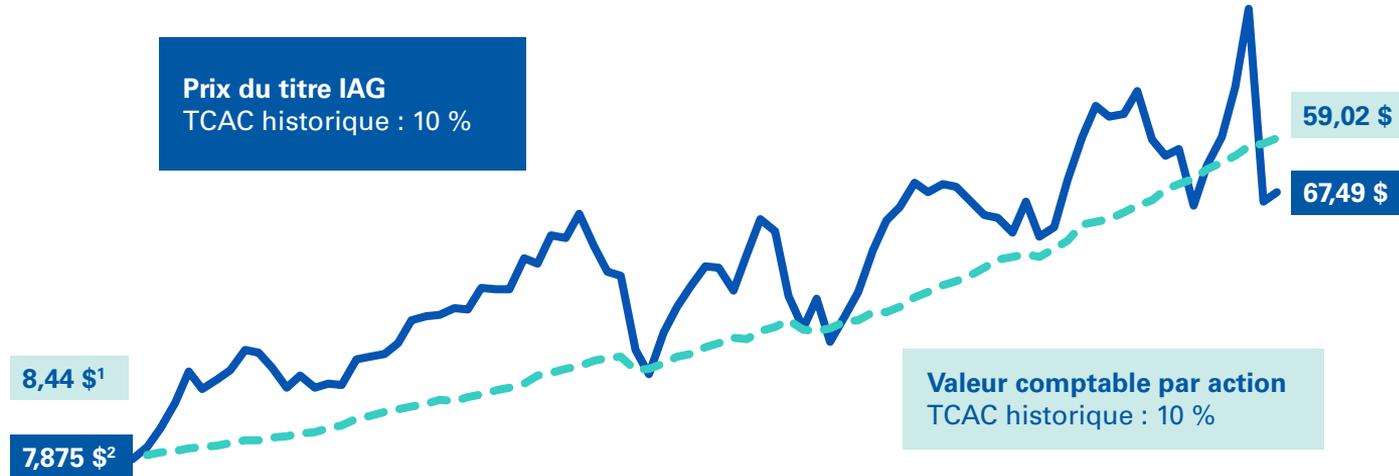
Soutien

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



RÉSULTATS POUR LES ACTIONNAIRES

Les affaires de la société sont gérées dans une perspective de long terme. La croissance soutenue de la valeur comptable et du prix de l'action ordinaire de la société depuis 2000 reflètent le succès de cette approche et l'envergure de la croissance de la société dans son ensemble.



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

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

CROISSANCE DES AFFAIRES

CROISSANCE ORGANIQUE

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

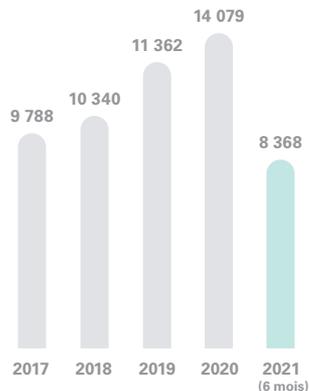
CROISSANCE PAR ACQUISITIONS

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

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

Primes nettes, équivalents de primes et dépôts

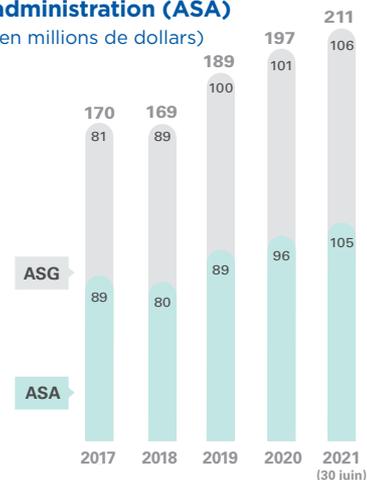
(en millions de dollars)



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

Actif sous gestion (ASG) et sous administration (ASA)

(en millions de dollars)

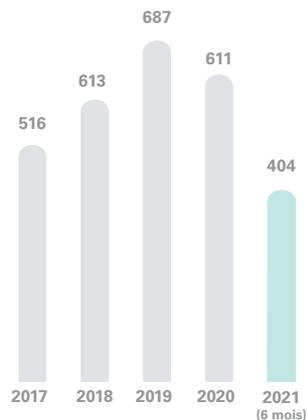


CAPACITÉ BÉNÉFICIAIRE

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

Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires

(en millions de dollars)

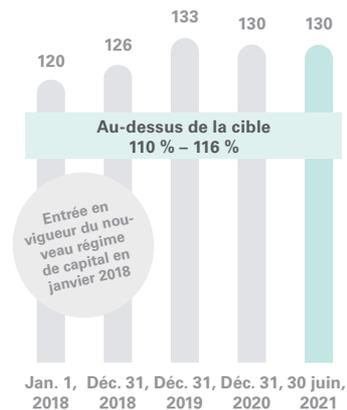


SOLIDITÉ FINANCIÈRE

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

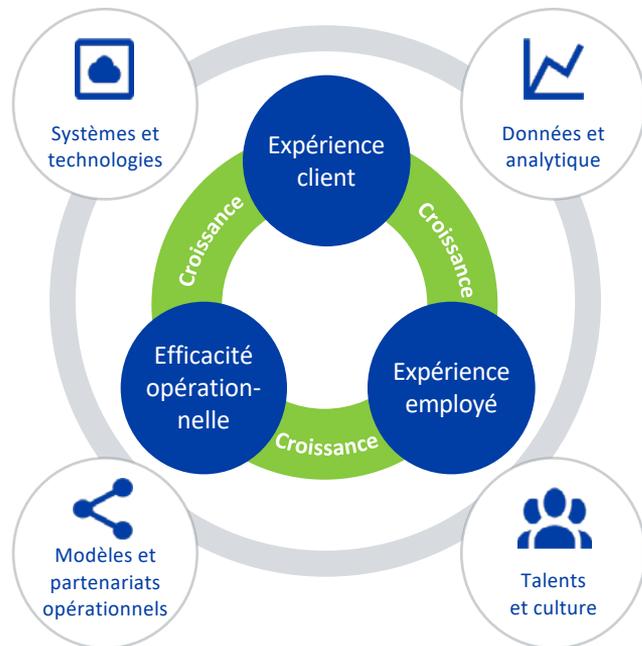
La société a complété la première moitié de l'année 2021 avec un ratio de solvabilité, une des mesures les plus significatives de la solidité financière de la société, bien au-dessus de la fourchette cible. Aussi, depuis l'entrée en vigueur du nouveau régime de capital au début de 2018, la sensibilité du ratio aux changements macroéconomiques est faible.

Ratio de solvabilité (%)



FAÇONNER L'ÉCOSYSTÈME IA DE DEMAIN

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



Croissance

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

Expérience client

Approfondir une vision 360 degrés du client

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

Efficacité opérationnelle

Maximiser les efficacités opérationnelles

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

Expérience employé

Développement continu de talents

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

COTES DE CRÉDIT

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

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

AMBITION ESG

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



ENVI
RON
NE
MENT

Réduire nos émissions de gaz à effet de serre (GES) de **20 %** par employé d'ici 2025

SO
CIAL

Dès maintenant et à l'avenir, atteindre une plus grande équité des genres au sein de la direction principale et des nominations qui y sont faites dans une proportion comprise entre **40 %** et **60 %**

GOU
VER
NAN
CE

Déterminer, mesurer et mieux **communiquer** les facteurs ESG susceptibles d'influencer la création de valeur durable pour l'ensemble de nos parties prenantes



ESG – UNE VISION COHÉRENTE ET MOBILISATRICE



- Entreprise carboneutre depuis le début de 2020
- Initiatives visant à réduire nos émissions de GES mises de l'avant
- **80,5 millions** de dollars de nouveaux investissements en énergies renouvelables en 2020
- La majorité de nos 40 immeubles et + au Canada certifiés BOMA BEST ou LEED
- Participation au Carbon Disclosure Project depuis 2007



- Programme Diversité et inclusion qui priorise une plus grande équité des genres et autres types de diversité : **59 %** des employés et **47 %** des gestionnaires sont des femmes¹
- Offre de produits et services pour nos clients qui donne accès à des services et à des soins de santé de qualité
- Dons totalisant **6,4 millions de dollars** remis en 2020, soit l'équivalent de **820 \$ par employé**
- 1,85 million de repas fournis à des banques alimentaires en 2020
- Programme de santé et de mieux-être iA qui offre aux clients, aux employés et à leurs familles et aux communautés des ressources et des outils d'aide en santé globale



- Signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies
- Les meilleures pratiques de gouvernance de l'entreprise renforcées par la création d'un *Cadre de gouvernance formel*
- Utilisation du cadre de référence du SASB pour guider la divulgation de l'information liée aux ESG
- Critère ESG maintenant inclus dans la rémunération de la haute direction
- Engagement à l'égard de cinq Objectifs de développement durable des Nations Unies (ODD)

¹ Au 28 juin 2021

POUR RENSEIGNEMENTS

SERVICE À LA CLIENTÈLE

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

RELATIONS PUBLIQUES

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

RELATIONS AVEC LES INVESTISSEURS

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

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

Aucune offre ou sollicitation d'offre d'achat

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

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS

iA Société financière publie ses résultats et ses états financiers conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS). Toutefois, la Société publie également certaines mesures 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 utilisés pour les états financiers audités de la Société. 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. 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 publiées par iA Société financière incluent, sans toutefois s'y limiter : le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires, le bénéfice par action ordinaire (BPA) tiré des activités de base, le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires tiré des activités de base, les ventes, les ventes nettes, l'actif sous gestion (ASG), l'actif sous administration (ASA), les équivalents de primes, les dépôts, les mesures de provenance du bénéfice (le bénéfice anticipé sur l'en-vigueur, les gains et pertes sur les résultats techniques, l'impact des nouvelles ventes (*drain*), les changements d'hypothèses, les mesures prises par la direction et le revenu sur le capital), le capital, le ratio de solvabilité, les sensibilités aux marchés boursiers et aux taux d'intérêt, les prêts émis, les sommes à recevoir et le taux de perte sur prêts autos moyen.

L'analyse de rentabilité selon la provenance du bénéfice présente les sources de bénéfices en conformité avec la ligne directrice émise par le Bureau du surintendant des institutions financières et établie en collaboration avec l'Institut canadien des actuaires. Cette analyse a pour but de compléter la divulgation qu'exigent les IFRS et de permettre aux intervenants actuels et à venir de mieux comprendre la situation financière de la Société et de se faire une opinion plus éclairée sur la qualité, la volatilité potentielle et la pérennité des bénéfices. Elle fournit une analyse de l'écart entre le revenu réel et le revenu qui aurait été déclaré si toutes les hypothèses faites au début de la période de déclaration s'étaient concrétisées pendant la période. Elle présente les mesures suivantes : le bénéfice anticipé sur l'en-vigueur (qui représente la fraction du revenu net consolidé découlant des polices en vigueur au début de la période de déclaration qui devait être réalisée en fonction de la concrétisation des hypothèses de meilleure estimation); les gains et pertes sur les résultats techniques (qui représentent les gains et pertes attribuables à la différence entre les résultats réels au cours de la période de déclaration et les hypothèses de meilleure estimation faites en début de cette même période); l'impact des nouvelles ventes (*drain*) (qui représente l'effet au point de vente sur le revenu net découlant de la souscription de nouvelles polices au cours de la période); les changements d'hypothèses, les mesures prises par la direction et le revenu sur le capital (qui représente le revenu net gagné à l'égard de l'excédent de la Société) et tout autre élément qui n'est pas attribué au bénéfice d'exploitation.

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS (SUITE)

Le bénéfice (pertes) tiré des activités de base et les mesures financières qui reposent sur le bénéfice (pertes) tiré des activités de base, y compris le bénéfice par action (BPA) tiré des activités de base et le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires tiré des activités de base, sont des mesures financières non conformes aux IFRS qui sont utilisées pour mieux comprendre la capacité de la Société à générer des bénéfices renouvelables. Le bénéfice (pertes) tiré des activités de base exclut du bénéfice (pertes) divulgué l'impact des éléments suivants, qui créent de la volatilité dans les résultats de la Société en vertu des IFRS ou qui ne sont pas représentatifs de sa performance opérationnelle sous-jacente :

- a. les impacts des marchés qui diffèrent des meilleures estimations faites par la direction, y compris l'incidence des rendements générés par les marchés financiers et les changements dans les taux d'intérêt liés (i) aux frais de gestion perçus relativement à l'actif sous gestion ou sous administration (RFG), (ii) aux polices d'assurance vie universelle, (iii) au niveau d'actifs appariant les engagements à long terme, et (iv) au programme de gestion dynamique des risques rattachés aux garanties des fonds distincts;
- b. les changements d'hypothèses et les mesures prises par la direction;
- c. les charges ou les produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration;
- d. l'amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions;
- e. la charge de retraite non liée aux activités de base, qui représente la différence entre le rendement des actifs (revenus d'intérêt sur les actifs du régime) calculé en utilisant le rendement attendu des actifs du régime et le taux d'actualisation du régime de retraite prescrit par les IFRS;
- f. des éléments particuliers que la direction juge non représentatifs de la performance de la Société, notamment (i) des provisions ou règlements de dossiers judiciaires importants, (ii) des gains et des pertes d'impôts inhabituels sur le revenu, (iii) des charges significatives pour dépréciation liées au goodwill et à des immobilisations incorporelles, et (iv) d'autres gains et pertes inhabituels particuliers.

Cette définition du bénéfice tiré des activités de base est en vigueur depuis le 1er janvier 2021. Les résultats tirés des activités de base pour les périodes qui précèdent le 1^{er} janvier 2021 qui sont présentés à des fins de comparaison ont aussi été calculés en fonction de cette définition.

Les ventes sont des mesures non conformes aux IFRS et permettent de mesurer la capacité de la Société à générer de nouvelles affaires. Elles sont définies comme étant les entrées de fonds des nouvelles affaires souscrites au cours de la période. Les primes nettes, qui font partie des produits présentés aux états financiers, incluent à la fois les entrées de fonds provenant des nouvelles affaires souscrites et celles des contrats en vigueur. L'actif sous gestion et sous administration est une mesure non conforme aux IFRS qui permet de mesurer la capacité de la Société à générer des honoraires, en particulier en ce qui touche les fonds de placement et les fonds sous administration. Une analyse des produits par secteurs est présentée à la section « Analyse selon les résultats financiers » du *Rapport de gestion*.

ÉNONCÉS PROSPECTIFS

Ce communiqué 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 communiqué, 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, particulièrement en raison de la pandémie de la COVID-19 qui sévit actuellement et qui évolue ainsi que de son incidence sur l'économie mondiale et de ses répercussions incertaines sur nos activités.

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. 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 qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des résultats prévus sont notamment : la conjoncture commerciale et économique; la concurrence et le regroupement des sociétés; les changements apportés aux lois et aux règlements, y compris aux lois fiscales; les liquidités de iA Groupe financier, notamment la disponibilité de financement pour respecter les engagements financiers en place aux dates d'échéance prévues lorsqu'il le faut; l'exactitude de l'information reçue de cocontractants et la capacité des cocontractants à respecter leurs engagements; l'exactitude des conventions comptables et des méthodes actuarielles utilisées par iA Groupe financier; les risques d'assurance, soit le taux de mortalité, le taux de morbidité, la longévité et le comportement des titulaires de polices, notamment l'occurrence de catastrophes naturelles ou imputables à l'homme, de pandémies (comme la présente pandémie de la COVID-19) et d'actes terroristes.

Impacts potentiels de la pandémie de la COVID-19 – Depuis le mois de mars 2020, la pandémie de la COVID-19 a des effets importants et sans précédent sur la société et l'économie. L'incidence globale qu'aura la pandémie de la COVID-19 demeure incertaine et dépendra de plusieurs facteurs, dont la progression du virus, l'émergence de nouveaux variants, la durée de la pandémie, les traitements et thérapies potentiels, la disponibilité des vaccins, l'efficacité des mesures gouvernementales déployées pour ralentir la contagion et leur incidence sur l'économie. Il n'est donc présentement pas possible d'estimer avec exactitude la totalité des effets qu'aura la pandémie de la COVID-19, mais ses effets sur les affaires et les résultats financiers de la Société pourraient être significatifs. En dépit des impacts négatifs à court terme de la pandémie de la COVID-19 sur ses résultats, la Société continue d'être très solide financièrement. De plus, le protocole de continuité des affaires de la Société continue d'être observé, de manière à assurer aux clients une qualité de service similaire ou supérieure à celle qui prévalait avant la pandémie et à permettre aux employés et aux conseillers de poursuivre toutes leurs activités, tout en étant appuyés par des processus sécuritaires.

Des renseignements supplémentaires sur des 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 2020* et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux *États financiers consolidés audités* de l'exercice terminé le 31 décembre 2020, 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 [sedar.com](https://www.sedar.com).

Les énoncés prospectifs contenus dans ce communiqué reflètent les attentes de iA Groupe financier à la date du présent document. 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 postérieures à la date du présent communiqué ou afin de tenir compte de la survenance d'événements imprévus, sauf lorsque la loi l'exige.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

