

Assemblée annuelle 2024

iA Société financière inc. et
l'Industrielle Alliance, Assurance
et services financiers inc.



Présentateurs



Jacques Martin

Président du conseil d'administration



Denis Ricard

Président et chef de la direction



Amélie Cantin

Secrétaire de la Société

Ordre du jour

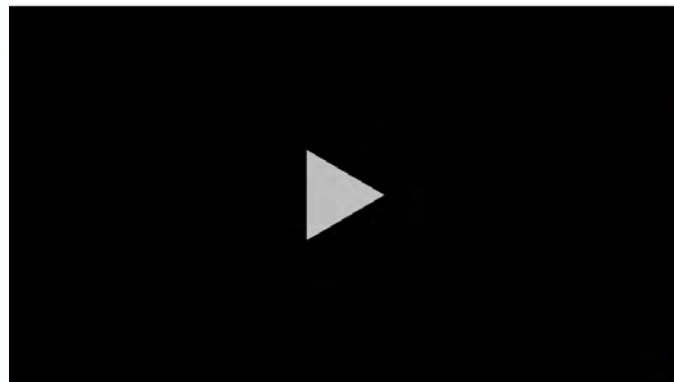
- 01 Allocution du président du conseil d'administration
- 02 Allocution du président et chef de la direction
- 03 Dépôt des états financiers
- 04 Élection des administrateurs
- 05 Nomination de l'auditeur externe
- 06 Résolution consultative sur l'approche de iA Société financière en matière de rémunération de la haute direction
- 07 Propositions d'actionnaires
- 08 Période de questions
- 09 Résultats préliminaires des votes

Changer la langue du site



English

Assemblée annuelle 2024



Assemblée annuelle 2024

IA Société financière inc. et
l'Industrielle Alliance, Assurance
et services financiers inc.



Langues - audio

Posez une question ou soumettez vos commentaires



Votez Téléchargement

Évaluez votre expérience

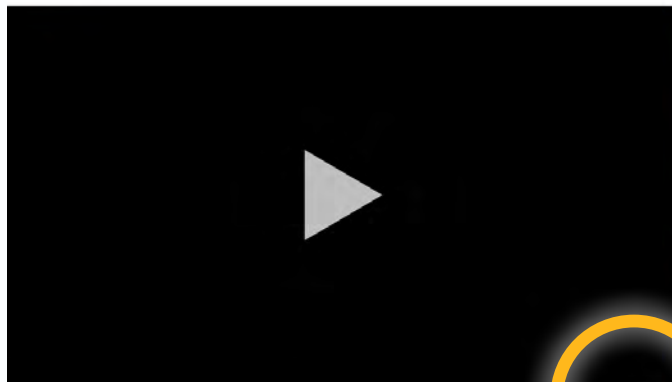
Aide

Changer la langue de diffusion



English

Assemblée annuelle 2024



Assemblée annuelle 2024

iA Société financière inc. et
l'Industrielle Alliance, Assurance
et services financiers inc.



Langues - audio

Posez une question ou soumettre vos commentaires

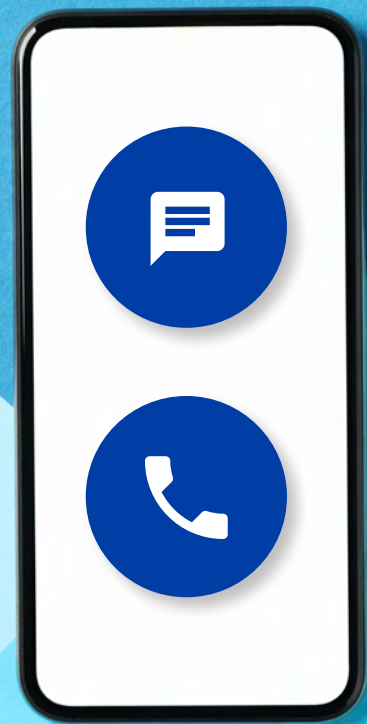


Votez Téléchargement

Évaluez votre expérience

Aide

**Veillez poser
vos questions
par clavardage ou
par téléphone.**



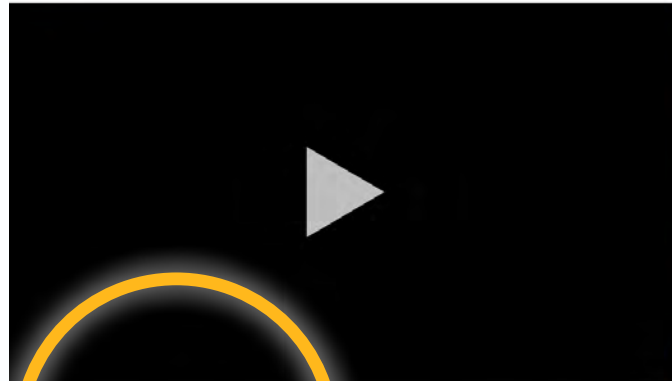
Questions

(par écrit et
par téléphone)



English

Assemblée annuelle 2024



Assemblée annuelle 2024

iA Société financière inc. et
l'Industrielle Alliance, Assurance
et services financiers inc.



Langues - audio

Posez une question ou soumettre vos commentaires

ez Téléchargement

Évaluez votre expérience

Aide

Voter en ligne



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 et, 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.

Énoncés prospectifs

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.

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 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.

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS ET AUTRES MESURES FINANCIÈRES

iA Groupe financier publie ses résultats et ses états financiers conformément aux Normes internationales d’information financière (les « IFRS »). Toutefois, la Société publie également certaines mesures ou certains ratios financiers qui ne sont pas conformes aux IFRS (« non conformes aux IFRS »). Cette présentation comprend des mesures non conformes aux IFRS et autres mesures financières au sens du *Règlement 52-112 sur l’information concernant les mesures financières* non conformes aux PCGR et d’autres mesures financières. 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.



Allocution du président du conseil d'administration



Jacques Martin

Président du
conseil d'administration

Principales observations pour 2023

- ✓ Établissement du plan stratégique 2030
- ✓ Transition réussie vers les normes IFRS 17 et IFRS 9
- ✓ Bonne performance maintenue



Principales réalisations

- ✓ Acquisition de Vericity
- ✓ Nouvelles cibles en matière de réduction d'émissions de GES
- ✓ Poursuite du modèle FLEXIBLE de travail
- ✓ Développement du programme Expérience client globale

La gouvernance, une priorité pour tous

- ✓ Solide culture d'intégrité et d'éthique
- ✓ Approche saine et prudente de la gestion des risques
- ✓ Interaction avec les actionnaires
- ✓ 7^e rang sur 219 entreprises au classement *Board Games* 2023

Changements au conseil

Départ d'une administratrice



**Danielle
Morin**

Arrivée d'administrateurs



**Martin
Gagnon**



**Alka
Gautam**

Pourcentage de femmes au sein du conseil

Au 31 décembre 2023



54 % pour les administrateurs
indépendants

A scenic landscape photograph showing a mountain peak on the right side, partially covered in green vegetation. Below the peak, a vast sea of white, fluffy clouds stretches across the horizon. The sky above is a clear, light blue with a few wispy clouds near the horizon. The overall lighting suggests a bright, sunny day.

Merci



Allocution du président et chef de la direction



Denis Ricard

Président et
chef de la direction

Faits saillants

2023

**Actif sous gestion et
sous administration**

↑ 11 %

Primes et dépôts

↑ 8 %

Faits saillants

2023

**Assurance individuelle
(primes nettes)**

↑ 5 %

Assurance collective

— Assurance collective
(régimes d'employés)

↑ 9 %

— Marchés spéciaux

↑ 14 %

**Services aux
concessionnaires
(Canada)**

↑ 12 %

**Assurance auto
et habitation**

↑ 14 %

Faits saillants

2023

Gestion de patrimoine individuel

Ventes brutes

↑ 14 %

Épargne et retraite collectives

Nouveaux régimes

↑ 7 %

Affaires américaines

— Assurance individuelle

↑ 20 %

— Services
aux concessionnaires

↓ 6 %

Faits saillants

2023

Ratio de solvabilité
au 31 décembre 2023

145 %

Faits saillants

2023

Déploiement du capital

- ✓ Investissements importants en croissance organique et en transformation numérique
- ✓ Acquisition de Vericity
- ✓ Acquisition des Services aux particuliers du courtage de plein exercice de Valeurs mobilières Banque Laurentienne

Faits saillants

2023

Déploiement du capital (suite)

Dividende

↑ 14 %

(p/r à 2022)

Rachat

5,4 M
d'actions

Faits saillants

2023

Valeur comptable par action

↑ 6 %

(+ 8 % excluant l'impact
du programme de
rachat d'actions)

Meilleure croissance de la valeur
comptable par action parmi les principales
sociétés d'assurance au Canada

Faits saillants

2023

Rentabilité

BPA dilué
(activités de base)

↑ 5,0 %

Rendement des capitaux propres (actionnaires ordinaires)

↑ 14,4 %

Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires

769 M\$

BPA

7,48 \$

ROE

11,6 %

**Nouvelles
normes
comptables
IFRS 17 et IFRS 9**

Transition efficace
et en douceur

Plan 2030

Notre ambition

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

Plan 2030

Une organisation apprenante

Nous jouons un rôle important dans la littératie financière de nos clients et clientes, ainsi que de nos communautés.

Plan 2030

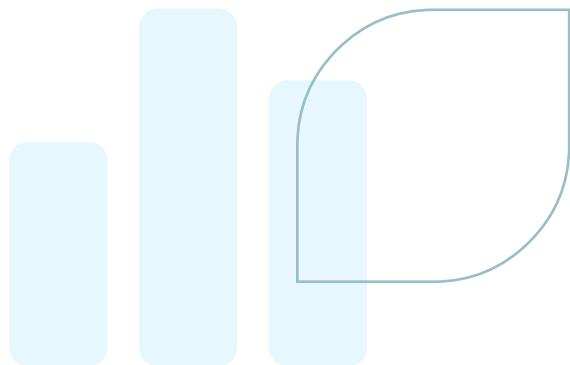
Notre avenir sera numérique

- Modernisation de nos plateformes technologiques
- Investissement dans plusieurs initiatives d'intelligence artificielle

Plan 2030

Quatre priorités stratégiques

- Déployer notre capital
- Être une organisation apprenante
- Maximiser notre efficacité opérationnelle
- Développer l'expérience client globale



Durabilité

Vaste analyse
de matérialité
avec nos
parties prenantes



Durabilité

Environnement

- ✓ Nouvelles cibles de réduction (D'ici 2035)
 - Intensité des émissions de GES de notre parc immobilier - 60 %
 - Intensité carbone de notre portefeuille d'obligations d'entreprises publiques - 40 %
- ✓ Politique corporative sur la gestion des risques climatiques

Philanthropie

9,4 M\$

Changements à notre comité exécutif

Objectif

Aligner notre
structure
organisationnelle
sur nos priorités
stratégiques

Premier trimestre

2024



**Valeurs sûres
et regard tourné
vers l'avenir**





Merci

03

États financiers



iA Société financière

États financiers pour l'exercice
terminé le 31 décembre 2023



iA Assurance

États financiers pour l'exercice
terminé le 31 décembre 2023

Pratiques applicables à la tenue du vote



Qui peut voter

iA Société financière

Actionnaires

- ✓ Élection des administrateurs
- ✓ Nomination de l'auditeur externe
- ✓ Résolution consultative sur l'approche de iA Société financière en matière de rémunération de la haute direction
- ✓ Propositions d'actionnaires

Qui peut voter

iA Assurance

Porteurs de polices avec participation

- ✓ Élection de 5 administrateurs

L'unique porteur d'actions ordinaires

- ✓ Élection de 8 administrateurs
- ✓ Nomination de l'auditeur externe

Page de vote

The screenshot shows the voting interface for the IA 2024 annual meeting. At the top left is the IA logo (Industrielle Alliance) with the text 'Groupe financier Financial Group'. The main content area features a large video player with a play button and a title card for 'Assemblée annuelle 2024' with the subtitle 'IA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurances et services financiers inc.'. Below the video is a text input field for questions or comments, a 'Voter' button (circled in orange), and a 'Téléchargement' button. At the bottom left is a feedback link 'Évaluez votre expérience'. On the right, a dark sidebar contains the heading 'Bienvenue aux votes !', instructions to start the voting, a list of requirements, and a large 'Commencer' button (circled in orange) at the bottom. A small 'Aide' button is also visible in the bottom right corner.

IA
Groupe financier
Financial Group

Assemblée annuelle 2024
IA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurances et services financiers inc.

Langues - audio

Posez une question ou soumettez vos commentaires

Voter Téléchargement

Évaluez votre expérience

Bienvenue aux votes !

Appuyez sur le bouton ci-dessous pour commencer. N'oubliez pas :

- Vous devez effectuer tous les votes dans le temps alloué.
- Si vous fermez la page, vous pouvez la reprendre sans perdre votre progression.

Commencer

Aide

Page de vote

IA
Groupe financier
Financial Group

Assemblée annuelle 2024
IA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurances et services financiers inc.

Langues - audio

Posez une question ou soumettre vos commentaires

Votez Téléchargement

Évaluez votre expérience

Élection des administrateurs de IA Société financière inc. : William F. Chinery

Pour

Abstention

Votez

Retour Sauter Sommaire

Aide

04

Élection des administrateurs



iA Société financière



iA Assurance

- pour les porteurs de polices avec participation
- pour l'unique porteur d'actions ordinaires

Administrateurs proposés

iA Société financière



**William F.
Chinery**



**Benoit
Daignault**



**Nicolas
Darveau-Garneau**



**Martin
Gagnon**



**Alka
Gautam**



**Emma K.
Griffin**



**Ginette
Maillé**



**Jacques
Martin**



**Monique
Mercier**



**Marc
Poulin**



**Suzanne
Rancourt**



**Denis
Ricard**



**Ouma
Sananikone**



**Rebecca
Schechter**



**Ludwig W.
Willisch**

Administrateurs proposés

iA Assurance

Pour les porteurs de polices
avec participation



**Benoit
Daignault**



**Ginette
Maillé**



**Monique
Mercier**



**Marc
Poulin**



**Suzanne
Rancourt**

Administrateurs élus

iA Assurance
Pour l'unique
porteur d'actions
ordinaires



**William F.
Chinery**



**Nicolas
Darveau-Garneau**



**Martin
Gagnon**



**Emma
K. Griffin**



**Jacques
Martin**



**Denis
Ricard**



**Ouma
Sananikone**



**Rebecca
Schechter**

05

Nomination de l'auditeur externe



iA Société financière



iA Assurance

05

Nomination de l'auditeur externe



iA Société financière



iA Assurance

06

**Résolution
consultative
sur l'approche
de iA Société
financière
en matière
de rémunération
de la haute
direction**



iA Société financière

07

Propositions d'actionnaires

Quatre propositions
soumises au vote



07

Propositions d'actionnaires

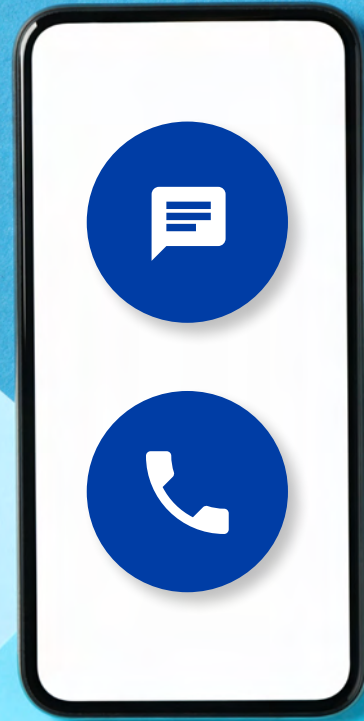
Proposition
additionnelle

non soumise au vote

08

Période de questions


Veillez poser vos
questions par clavardage
ou par téléphone.



09

Résultats des votes

Résultats
préliminaires



Merci

