

Québec, le 10 mai 2023

iA Groupe financier déclare ses résultats pour le premier trimestre

Augmentation significative de 13 % du dividende découlant d'une position de capital plus forte et potentiel de profit accru

Les résultats présentés ci-après sont ceux de iA Société financière inc. (« iA Société financière » ou « la Société »), la société de gestion de portefeuille qui détient la totalité des actions ordinaires de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« iA Assurance »). Les résultats se rapportant aux activités de iA Assurance sont présentés dans une section distincte à la page 8 du présent document.

Le présent communiqué présente des mesures non conformes aux IFRS utilisées par la Société lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance. Ces mesures ne constituent pas des mesures financières normalisées et ne figurent pas dans les états financiers. Pour de l'information pertinente à leur sujet, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du *Rapport de gestion* pour la période se terminant le 31 mars 2023, intégré par renvoi aux présentes, qui peut être consulté à l'adresse sedar.com ou sur le site Internet de iA Groupe financier à ia.ca.

FAITS SAILLANTS DU PREMIER TRIMESTRE – iA Société financière

- BPA tiré des activités de base¹ de 2,08 \$, en hausse de 16 % par rapport au résultat du premier trimestre 2022 selon IFRS 4
- Résultat net aux actionnaires ordinaires record de 270 M\$ pour le trimestre (BPA divulgué de 2,58 \$)
- Augmentation significative du dividende, de l'ordre de 13 %, reflétant le potentiel de profit accru sous le régime des nouvelles normes comptables
- Robuste ratio de solvabilité[†] de 149 % au 31 mars 2023 et capital disponible pour déploiement de 1,8 G\$
- Valeur comptable par action ordinaire¹ de 64,69 \$, ce qui représente une augmentation marquée de 3 % par rapport au dernier trimestre
- Solides ventes en assurance individuelle au Canada et aux États-Unis, ainsi que pour les Services aux concessionnaires (Canada) et les unités d'exploitation du Collectif

Pour le premier trimestre qui s'est terminé le 31 mars 2023, iA Société financière (TSX: IAG) déclare un résultat net attribué aux actionnaires ordinaires record de 270 millions de dollars, un résultat par action ordinaire (BPA) dilué de 2,58 \$ et un rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE) de 9,0 % pour les douze derniers mois². Le BPA tiré des activités de base[†] s'élève à 2,08 \$, en hausse de 16 % par rapport au résultat du premier trimestre 2022 sous IFRS 4, et le ROE tiré des activités de base[†] pour les douze derniers mois, à 14,6 %². Le ratio de solvabilité a gagné 23 points de pourcentage depuis la fin du trimestre précédent pour s'établir, au 31 mars 2023, à 149 %, les nouvelles normes comptables reflétant mieux la force financière de la Société.

« L'année 2023 a débuté avec de solides ventes du côté de l'assurance individuelle, tant au Canada qu'aux États-Unis, des Services aux concessionnaires (Canada) et des unités d'exploitation du Collectif, ainsi qu'avec une bonne rentabilité, a commenté Denis Ricard, président et chef de la direction de iA Groupe financier. De plus, avec 1,8 milliard de dollars en capital déployable, notre modèle d'affaires se trouve amélioré. Nous disposons en effet d'un capital bien supérieur pour soutenir notre stratégie de croissance. Tandis que nous continuons d'investir dans notre transformation numérique et dans l'expérience que nous offrons à nos employés, deux facteurs clés pour une croissance durable, notre situation favorable nous permet aussi de retourner de la valeur à nos actionnaires par une augmentation importante du dividende, de l'ordre de 13 %, qui cadre avec la hausse de notre cible de croissance du BPA tiré des activités de base pour 2023. »

« Notre vision à long terme et notre approche prudente ont permis une transition harmonieuse vers les nouvelles normes comptables et un bon rendement au premier trimestre, a ajouté Jacques Potvin, vice-président exécutif, chef des finances et actuaire en chef. Le BPA tiré des activités de base est en hausse de 16 % par rapport au même trimestre l'an dernier, sous IFRS 4, et le résultat net de 270 millions de dollars représente un record pour le trimestre, attribuable à un solide résultat des activités d'assurance et à un excellent résultat d'investissement net. De plus, notre ratio de solvabilité, soutenu par une génération organique de capital constante, est nettement supérieur à la valeur cible et la valeur comptable a continué de progresser fortement, comme en témoigne une augmentation de 3 % au premier trimestre. »

Faits saillants sur les résultats	Premier trimestre		
	2023	2022 ³	Variation ³
Résultat net attribué aux actionnaires (en millions)	273 \$	(19 \$)	s. o.
Moins : dividendes sur actions privilégiées émises par une filiale (en millions)	(3 \$)	(6 \$)	s. o.
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires (en millions)	270 \$	(25 \$)	s. o.
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires (en millions, dilué)	104,5	108,1	(3 %)
Résultat par action ordinaire (dilué)	2,58 \$	(0,23 \$)	s. o.
Résultat par action ordinaire (dilué) tiré des activités de base [†]	2,08 \$	1,94 \$	7 %

Faits saillants sur d'autres données financières	31 mars 2023	31 décembre 2022 ³	31 mars 2022 ³
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires [†]	9 % ²	4,7 %	s. o.
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires tiré des activités de base [†]	14,6 % ²	14,5 %	s. o.
Ratio de solvabilité [†]	149 %	126 % ⁴	132 % ⁴
Valeur comptable par action ¹	64,69 \$	63,00 \$	61,80 \$
Actif sous gestion et sous administration [†] (en milliards)	207,8 \$	198,1 \$	210,4 \$

¹ La valeur comptable par action ordinaire est une 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.

² Le calcul de cette valeur comprend les résultats pour les 9 derniers mois de 2022, qui doivent être interprétés avec prudence (voir la *Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022* à la page 2).

³ Il convient de faire preuve de prudence lorsque l'on compare les résultats de 2023 avec ceux de 2022 recalculés sous le régime des normes IFRS 17 et IFRS 9 (voir la *Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022* à la page 2).

⁴ Ratio calculé en vertu de la norme comptable IFRS 4 et en tenant compte de la norme de capital applicable en 2022

[†] 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.

Sauf mention contraire, les résultats qui figurent dans le présent document sont en dollars canadiens et sont comparés à ceux de la période correspondante l'an dernier.

TRANSITION VERS LES NOUVELLES NORMES COMPTABLES IFRS 17 ET IFRS 9

Effets lors de la transition – Le premier trimestre de 2023 marque la divulgation initiale aux termes des nouvelles normes comptables. Le modèle d'affaires de iA Société financière demeure inchangé; le changement réside dans la façon dont les résultats sont analysés. La transition a eu des effets positifs sur plusieurs mesures clés, dont le BPA tiré des activités de base et le ROE tiré des activités de base, et la Société a essentiellement maintenu sa valeur comptable. Sa force financière se trouve par ailleurs mieux reconnue dans le cadre des nouvelles normes, ce qui a donné lieu à une augmentation importante de notre ratio de solvabilité et notre capacité de déploiement de capital. Au moment de la transition, le 1^{er} janvier 2022, l'application des nouvelles normes a eu un effet limité sur les capitaux propres de la Société, résultant en une augmentation de 10 millions de dollars des capitaux propres aux actionnaires, comme il décrit dans la note 4 « Effet de l'adoption de IFRS 17 et de IFRS 9 » des états financiers consolidés intermédiaires résumés non audités de la Société pour le premier trimestre.

Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022 – Veuillez 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 »). Les données de 2022 ne sont pas auditées et pourraient changer. 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 l'année 2022 et la section « Gestion des risques – Mise à jour » du *Rapport de gestion* du trimestre terminé le 31 mars 2023.

Sauf indication contraire, toutes les données du présent document ont été calculées selon les nouvelles normes comptables.

Événement virtuel destiné aux investisseurs – iA Groupe financier a tenu, le 28 mars 2023, un événement virtuel destiné aux investisseurs. Cet événement public, qui avait pour thème « Croître avec une position de capital encore plus forte sous IFRS 17 », a été l'occasion de faire le point sur les effets des normes IFRS 9 et IFRS 17 sur l'entreprise, sur les nouvelles possibilités créées par les changements dans la comptabilité et sur les objectifs financiers à moyen terme. Du matériel de présentation ainsi qu'une webdiffusion vidéo sont accessibles sur le site Internet de la Société, à l'adresse ia.ca, sous l'onglet À propos, à la section *Relations avec les investisseurs / Conférences et présentations / Événement virtuel pour les investisseurs 2023*.

ANALYSE DES RÉSULTATS

La présente section comporte des mesures sans équivalents IFRS. Pour plus de détails sur ces mesures et une explication des ajustements appliqués dans le calcul du bénéfice tiré des activités de base[†] de la Société, se reporter à la sous-section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS » dans le *Rapport de gestion* du trimestre terminé le 31 mars 2023.

Bénéfices divulgué et tiré des activités de base

Le bénéfice divulgué, ou le résultat net aux actionnaires ordinaires, pour le *premier trimestre* se chiffre à 270 millions de dollars, un résultat trimestriel élevé pour la Société, tandis que le bénéfice tiré des activités de base s'établit à 217 millions de dollars. Le bénéfice tiré des activités de base est une mesure non conforme aux IFRS qui rend compte de la perception qu'a la direction de la capacité continue de la Société à générer des bénéfices. À 2,08 \$ pour le premier trimestre, le bénéfice par action ordinaire (BPA) tiré des activités de base est en hausse de 7 %⁵ par rapport au résultat du premier trimestre 2022 recalculé en vertu des normes IFRS 9 et IFRS 17, et de 16 % par rapport au résultat du premier trimestre 2022 calculé selon IFRS 4. Ce résultat est conforme à la cible de croissance du BPA tiré des activités de base de la Société pour 2023. Les sections suivantes présentent une analyse de ces résultats.

Bénéfices			
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Premier trimestre		
	2023	2022	Variation
Résultat net aux actionnaires ordinaires	270	(25)	s. o.
Bénéfice par action ordinaire (BPA) (dilué)	2,58 \$	(0,23 \$)	s. o.
Bénéfice tiré des activités de base	217	210	3 %
BPA tiré des activités de base (dilué)	2,08 \$	1,94 \$	7 %

⁵ Comprend iAAH et certains ajustements mineurs de consolidation

[†] 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.

Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE) [†]	31 mars 2023 ⁶	31 décembre 2022 ⁷	31 mars 2022 ⁷
ROE divulgué (pour les douze derniers mois)	9,0 %	4,7 %	s. o.
ROE [†] tiré des activités de base (pour les douze derniers mois)	14,6 %	14,5 %	s. o.

Conciliation du bénéfice divulgué avec celui tiré des activités de base

Le tableau suivant présente le résultat net aux actionnaires ordinaires et les ajustements à l'origine de la différence entre le bénéfice divulgué et le bénéfice tiré des activités de base, répartis en six catégories.

Le bénéfice tiré des activités de base pour le premier trimestre est inférieur de 53 millions de dollars au résultat net aux actionnaires ordinaires. Le principal ajustement pour le trimestre est lié à l'impact des variations des marchés. Les variations favorables qui sont exclues des résultats tirés des activités de base comprennent l'impact du taux d'intérêt et des variations dans les écarts de crédit (54 millions de dollars), résultant pour l'essentiel du bon rendement du portefeuille de titres à revenu fixe au cours d'un trimestre marqué par la volatilité des taux d'intérêt, et l'incidence des variations des marchés des actions et des immeubles de placement (16 millions de dollars). Les autres ajustements comprennent l'amortissement d'immobilisations incorporelles liées aux acquisitions (16 millions de dollars) et une charge pour l'option de vente des actionnaires minoritaires de Surex (1 million de dollars).

Conciliation du bénéfice divulgué avec celui tiré des activités de base			
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Premier trimestre		
	2023	2022 ⁷	Variation
Résultat net aux actionnaires ordinaires	270	(25)	s. o.
Ajustements au bénéfice tiré des activités de base (après impôt)			
Impacts liés aux marchés	(70)	211	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	0	0	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	1	4	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	16	15	
Charge de retraite non liée aux activités de base	0	5	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	0	0	
Total	(53)	235	
Bénéfice tiré des activités de base	217	210	3 %

Bénéfice tiré des activités de base par secteurs

L'augmentation du bénéfice tiré des activités de base au premier trimestre par rapport à la même période en 2022 est attribuable au secteur de l'Assurance, Canada et à ceux de la Gestion du patrimoine et des Placements, tels que décrits aux paragraphes suivants.

BÉNÉFICE TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE PAR SECTEURS			
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Premier trimestre		
	2023	2022 ⁷	Variation
Assurance, Canada	74	63	17 %
Gestion de patrimoine	65	59	10 %
Affaires américaines	17	36	(53 %)
Placements	108	84	29 %
Exploitation générale	(47)	(32)	47 %
Total	217	210	3 %

⁶ Le calcul de cette valeur comprend les résultats pour les 9 derniers mois de 2022, qui doivent être interprétés avec prudence (voir la *Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022* à la page 2).

⁷ Il convient de faire preuve de prudence lorsque l'on compare les résultats de 2023 avec ceux de 2022 recalculés sous le régime des normes IFRS 17 et IFRS 9 (voir la *Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022* à la page 2).

[†] 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.

Assurance, Canada – Ce secteur d'activité comprend toutes les activités d'assurance canadiennes et offre aux particuliers et aux groupes un vaste éventail d'assurance vie, maladie, auto et habitation, ainsi que des garanties pour véhicules. Pour le premier trimestre, le bénéfice tiré des activités de base dans ce secteur s'établit à 74 millions, soit 17 % de plus qu'à la même période en 2022⁸. La forte croissance du bénéfice s'explique principalement par la croissance des résultats des activités d'assurance attendus compte tenu de la marge sur services contractuels (MSC) constatée pour les services fournis (voir la section « Marge sur services contractuels » ci-dessous) et de la libération pour ajustement au risque en raison de la solide croissance enregistrée au cours des douze derniers mois. L'expérience en matière d'assurance a été favorable sur le plan de l'invalidité, et iA Auto et habitation a enregistré des réclamations inférieures aux prévisions. Ces gains ont néanmoins été plus que compensés par des réclamations de décès supérieures, qui ont donné lieu à une perte d'expérience nette de 6 millions de dollars en matière d'assurance pour le secteur. Soulignons que cette perte sur le plan de la mortalité s'est accompagnée d'un gain correspondant lié à la réserve dans la MSC.

Gestion de patrimoine – Ce secteur d'activité comprend toutes les activités de gestion de patrimoine de la Société et propose aux particuliers et aux groupes une vaste gamme de solutions d'épargne et de retraite. Dans ce secteur, le bénéfice tiré des activités de base a atteint 65 millions de dollars au premier trimestre, en hausse de 10 % par rapport à la même période un an plus tôt⁸. Cette performance est essentiellement attribuable aux bons résultats des filiales de distribution, en raison, surtout, de meilleures marges dans un contexte de taux d'intérêt plus élevés, à l'amélioration des résultats à l'Épargne et retraite collectives et à la bonne croissance des résultats liés aux activités d'assurance prévus pour les fonds distincts. Il s'agit là de très bons résultats compte tenu du ralentissement des marchés boursiers par rapport à la même période l'an dernier, et une perte de 4 millions de dollars a été enregistrée en raison de dépenses plus élevées et d'autres éléments de moindre importance. La perte attribuable aux dépenses devrait, pour l'essentiel, s'inverser au cours des prochains trimestres.

Affaires américaines – Ce secteur d'activité, qui comprend toutes les activités de la Société aux États-Unis, offre aux particuliers différents produits d'assurance vie et de garanties pour leurs véhicules. Au premier trimestre, le secteur a enregistré un bénéfice tiré des activités de base de 17 millions de dollars, comparativement à 36 millions de dollars pour la même période en 2022⁸. La division de l'Assurance individuelle a connu de bons résultats. Le résultat lié aux activités autres que d'assurance a quant à lui été inférieur en raison d'une composition défavorable des affaires et de ventes inférieures dans la division des Services aux concessionnaires, conséquence d'une diminution de capacité financière et de problèmes de stocks qui persistent. Les résultats de cette division ont par ailleurs été touchés par des dépenses plus élevées, principalement attribuables à des investissements dans le numérique, pour améliorer l'efficacité et l'expérience client, et à des initiatives pour améliorer l'expérience des employés.

Placements – Ce secteur d'activité comprend les activités de placement et de financement de la Société, à l'exception des activités de placement des filiales de distribution en gestion de patrimoine. Dans ce secteur, le bénéfice tiré des activités de base de 108 millions de dollars pour le premier trimestre représente une augmentation de 29 % par rapport à l'année précédente⁸. Cette performance, obtenue en dépit du ralentissement des marchés boursiers par rapport à la même période l'an dernier, est essentiellement attribuable à l'optimisation du portefeuille de placements en cours d'année 2022 et à l'augmentation des taux d'intérêt pendant l'année 2022.

Exploitation générale – Ce secteur d'activité déclare toutes les dépenses non affectées aux autres secteurs, comme celles associées à certaines fonctions de soutien général pour la Société. Le bénéfice tiré des activités de base du secteur pour le premier trimestre correspond à une perte de 47 millions de dollars, comparativement à une perte de 32 millions de dollars un an plus tôt⁸. L'augmentation est essentiellement le fait de l'accélération de la transformation numérique, d'une meilleure expérience employé, pour favoriser la conservation des talents, et de projets visant à assurer la conformité réglementaire au regard, principalement, de la norme IFRS 17 et de la Loi 25 du Québec en matière de protection des renseignements personnels.

Marge sur services contractuels (MSC)

La marge sur services contractuels (MSC) est une mesure conforme à IFRS 17 qui donne une indication des bénéfices futurs et qui est prise en compte dans le calcul du ratio de solvabilité en tant que capitaux disponibles. Cette mesure n'est cependant pas exhaustive, au sens où elle ne tient pas compte des besoins en matière de capital, ainsi que des activités autres que d'assurance et des contrats d'assurance évalués selon la méthode de répartition des primes (MRP). La croissance organique de la MSC est une composante de la génération organique de capital, une mesure plus exhaustive. Au premier trimestre de 2023, la MSC a crû de 182 millions de dollars pour atteindre près de 5,8 milliards de dollars au 31 mars 2023. Le mouvement organique de la MSC[†] représente la création permanente de valeur mesurée par la MSC, calculée avant l'impact d'éléments ajoutant une volatilité induite à la MSC totale, comme les variations macroéconomiques. Au premier trimestre, la MSC a augmenté de façon organique de 74 millions de dollars, résultat principalement soutenu par l'effet des nouvelles ventes d'assurance totalisant 168 millions de dollars au cours de ce trimestre.

Une analyse des résultats selon les états financiers, une analyse des résultats selon les facteurs du bénéfice et une analyse du mouvement de la MSC sont présentées dans le Rapport de gestion du trimestre terminé le 31 mars 2023. Elles complètent l'information présentée plus haut en fournissant davantage d'indicateurs pour l'évaluation de la performance financière.

⁸ Il convient de faire preuve de prudence lorsque l'on compare les résultats de 2023 avec ceux de 2022 recalculés sous le régime des normes IFRS 17 et IFRS 9 (voir la Note concernant les résultats recalculés de l'année 2022 à la page 2).

[†] 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.

Croissance des affaires – Du côté du secteur de l'Assurance, Canada, les ventes ont été particulièrement fortes du côté de Régimes d'employés et des Marchés spéciaux, tout comme dans la division des Services aux concessionnaires et chez iA Auto et habitation. À l'Assurance individuelle, la Société a également fait très bonne figure sur le plan des ventes, demeurant première quant au nombre de polices émises au Canada⁹. Pour le secteur de la Gestion de patrimoine, les entrées nettes de fonds ont totalisé 280 millions de dollars à la Gestion de patrimoine individuel, et la Société se classe toujours première en termes de ventes[†] brutes et nettes de fonds distincts^{9,†}. L'Épargne et retraite collectives a aussi connu de solides ventes[†], qui ont atteint 787 millions de dollars. Dans le secteur des Affaires américaines, la division de l'Assurance individuelle a enregistré une solide croissance des ventes, attribuable à une bonne performance générale dans tous nos créneaux cibles de marché, tandis que la division des Services aux concessionnaires a connu une croissance plus lente, en raison largement d'une capacité financière réduite en raison de coûts de financement plus élevés pour les consommateurs et des contraintes qui persistent en matière de stocks. Les primes et dépôts ont atteint un niveau record de près de 4,5 milliards de dollars au premier trimestre, et l'actif sous gestion et sous administration[†] total a augmenté de 5 %, s'établissant à 207,8 milliards de dollars au 31 mars 2023.

ASSURANCE, CANADA

- À l'Assurance individuelle, les ventes[†] au premier trimestre ont totalisé 89 millions de dollars, comparativement à un premier trimestre particulièrement solide l'année précédente, au cours duquel les ventes s'étaient chiffrées à 101 millions de dollars. Le résultat de cette année est de 53 % plus élevé que le résultat de ventes totales enregistrées au premier trimestre de 2021. Ce niveau élevé s'explique en partie par notre gamme complète de produits compétitifs, la force de nos réseaux de distribution, ainsi que l'excellent rendement de nos outils numériques. Les ventes ont été particulièrement solides du côté des produits d'assurance vie avec participation, temporaire et de prestations du vivant. La Société demeure ainsi première quant au nombre de polices émises au Canada, selon les plus récentes données de l'industrie.
- L'Assurance collective compte deux unités d'exploitation : les Régimes d'employés et les Marchés spéciaux. Les ventes[†] des Régimes d'employés ont totalisé 21 millions de dollars, ce qui représente une hausse de 91 % par rapport au même trimestre l'an dernier. Ces solides résultats en matière de ventes, combinés à un taux de conservation élevé, ont entraîné une croissance de 10 % des primes. Il convient de souligner que les ventes[†] dans cette division peuvent varier beaucoup d'un trimestre à l'autre en fonction de l'importance des contrats souscrits. Les ventes[†] des Marchés spéciaux ont totalisé 91 millions de dollars au premier trimestre, ce qui correspond à une hausse de 23 % par rapport à la même période l'année précédente. Cette croissance est principalement attribuable aux ventes de produits d'assurance décès et mutilations accidentels et d'assurance maladie grave.
- Dans les Services aux concessionnaires, les ventes[†] ont totalisé 143 millions de dollars, en hausse de 19 % par rapport à la même période l'an dernier. Les ventes[†] de produits d'assurance biens et risques divers (y compris les garanties prolongées et l'assurance de remplacement) ont augmenté de 31 % par rapport à la même période en 2022, tandis que les ventes[†] d'assurance crédit se sont chiffrées à 42 millions de dollars, comparativement à 43 millions de dollars il y a un an.
- Enfin, à la filiale iA Auto et habitation, la bonne croissance des affaires s'est poursuivie, alors que les primes directes souscrites[†] au premier trimestre se sont élevées à 98 millions de dollars, en hausse de 11 % par rapport à celles du même trimestre en 2022.

GESTION DE PATRIMOINE

- À la Gestion de patrimoine individuel, les ventes brutes[†] de fonds distincts ont totalisé 1 032 millions de dollars au premier trimestre, comparativement à 1 500 millions de dollars pour la même période l'an dernier, et les ventes nettes ont engendré des entrées nettes de 368 millions de dollars pour le trimestre. La Société est demeurée, pour les trois premiers mois de 2023, au premier rang pour les ventes brutes et nettes[†] de fonds distincts⁹. Du côté des fonds communs de placement, les ventes brutes[†] se sont chiffrées à 479 millions de dollars et les ventes nettes ont donné lieu à des sorties nettes de l'ordre de 88 millions de dollars pour le trimestre. Les entrées nettes de fonds totales pour le premier trimestre s'établissent à 280 millions de dollars. Il s'agit là de très bons résultats compte tenu de la volatilité actuelle des marchés. Les ventes de rentes assurées et d'autres produits d'épargne ont par ailleurs atteint, au cours du trimestre, un niveau record de 716 millions de dollars, soit le triple des résultats de l'an dernier, les consommateurs ayant tendance à se tourner vers les produits assimilables à des espèces en période d'incertitude sur les marchés.
- L'Épargne et retraite collectives a enregistré, au premier trimestre, des ventes[†] de 787 millions de dollars, en hausse de 26 % par rapport au premier trimestre de 2022. Les ventes ont été favorisées par les rentes assurées, alors qu'une transaction importante a été conclue de ce côté pendant le trimestre. Soulignons que les ventes[†] de cette division varient beaucoup d'un trimestre à l'autre en fonction de l'importance des contrats souscrits.

⁹ Selon les plus récentes données de l'industrie

[†] 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.

AFFAIRES AMÉRICAINES

- Les ventes[†] de l'*Assurance individuelle* ont totalisé 42 millions de dollars américains au premier trimestre, en hausse de 27 % par rapport au premier trimestre de 2022. Cette solide croissance est attribuable à la bonne performance générale dans tous nos créneaux cibles de marché.
- Les ventes[†] des *Services aux concessionnaires* pour le premier trimestre se sont chiffrées à 230 millions de dollars américains, comparativement à 243 millions de dollars américains un an plus tôt, une diminution qui s'explique en grande partie par une capacité financière réduite en raison de coûts de financement plus élevés pour les consommateurs et des contraintes qui persistent en matière de stocks, bien que l'on commence à observer des signes d'amélioration en ce qui concerne les stocks.

L'*actif sous gestion et sous administration*[†] a terminé le premier trimestre à 207,8 milliards de dollars, en baisse de 1 % par rapport à la même période un an plus tôt, mais en hausse de 5 % par rapport au trimestre précédent. Des conditions favorables sur les marchés boursiers expliquent pour l'essentiel l'augmentation observée au cours des trois premiers mois de 2023 du côté de l'actif sous gestion et sous administration. L'actif du fonds général a crû de 4 % durant la période en raison de l'augmentation de valeur des obligations découlant de taux d'intérêt plus faibles.

Les *primes et dépôts*[†] ont atteint, au premier trimestre, un niveau record de près de 4,5 milliards de dollars, en hausse par rapport à un solide trimestre un an plus tôt. Plusieurs unités d'exploitation ont contribué à ce résultat, en particulier l'Épargne et retraite collectives, l'Assurance collective, les Services aux concessionnaires (Canada) et l'Assurance individuelle (États-Unis).

Situation financière – Au 31 mars 2023, le ratio de solvabilité[†] s'établissait à 149 %, comparativement à un ratio de 126 %¹⁰ à la fin du trimestre précédent et de 132 %¹⁰ un an plus tôt. Ce résultat s'inscrit bien au-dessus de la cible d'opération de 120 % de la Société. L'augmentation de 23 points de pourcentage au premier trimestre est attribuable à l'effet de la transition vers les normes IFRS 17 et IFRS 9 et, dans une moindre mesure, à l'apport de la génération organique de capital. Ces éléments favorables ont été partiellement compensés par le rachat d'actions privilégiées d'une valeur de 150 millions de dollars, le rachat d'actions dans le cadre du programme d'offre publique dans le cours normal des activités, d'une valeur 111 millions de dollars, et les effets d'ajustements au portefeuille de placements, qui devraient s'inverser partiellement au cours du deuxième trimestre. Le ratio de levier financier de la Société, incluant la MSC après impôt[†], au 31 mars 2023 était de 14,7 %.

Génération organique de capital[†] – Au premier trimestre, la Société a généré 125 millions de dollars de capital additionnel de manière organique. Comme mentionné lors de l'événement destiné aux investisseurs le 28 mars 2023, la cible visée par la Société en matière de génération organique de capital pour 2023 est fixée à plus de 600 millions de dollars.

Rachat d'actions privilégiées – Le 31 mars 2023, l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (« iA Assurance ») a racheté la totalité de ses actions privilégiées à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de catégorie A – série I émises et en circulation pour un prix de rachat total de 150 millions de dollars (moins toutes les taxes devant être retenues ou déduites).

Valeur comptable – La valeur comptable par action ordinaire¹¹ atteignait 64,69 \$ au 31 mars 2023, en hausse de 5 % sur douze mois et de 3 % par rapport au trimestre précédent.

Dividende – La Société a versé, au premier trimestre de 2023, un dividende trimestriel de 0,6750 \$ aux actionnaires ordinaires. Le conseil d'administration a approuvé, pour le deuxième trimestre de 2023, le versement d'un dividende trimestriel de 0,7650 \$ par action, soit 13 % ou 0,09 \$ de plus par action que le dividende précédent, sur les actions ordinaires en circulation de iA Société financière. Ce dividende est payable le 15 juin 2023 à tous les actionnaires inscrits le 26 mai 2023.

Offre publique de rachat d'actions (OPRA) dans le cours normal des activités de la Société – Au premier trimestre de 2023, la Société a racheté et annulé 1 344 066 actions ordinaires en circulation. En vertu de l'OPRA, la Société peut racheter, entre le 14 novembre 2022 et le 13 novembre 2023, jusqu'à 5 265 045 actions ordinaires, représentant environ 5 % des actions ordinaires émises en circulation. Un total de 1 900 954 actions ordinaires ont été rachetées entre le 14 novembre 2022 et le 31 mars 2023.

¹⁰ Ratio calculé en vertu de la norme comptable IFRS 4 et en tenant compte de la norme de capital applicable en 2022

¹¹ La valeur comptable par action ordinaire est une 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.

[†] 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.

Régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions – Les actionnaires inscrits qui souhaitent adhérer au régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions de iA Société financière pour réinvestir le prochain dividende qui sera versé le 15 juin 2023 doivent s'assurer que le formulaire à cet effet dûment rempli parvient à Computershare au plus tard à 16 h le 18 mai 2023. Pour savoir comment vous inscrire, visitez le site Internet de iA Groupe financier, à l'adresse <https://ia.ca/relationssaveclesinvestisseurs>, à la section *Dividendes*. Il est à noter que les actions ordinaires émises en vertu du régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions de iA Société financière seront achetées sur le marché secondaire et qu'aucun escompte ne s'appliquera.

Rapport de développement durable 2022 – Le 29 mars 2023, iA Groupe financier a publié son *Rapport de développement durable 2022*, qui résume dans leurs grandes lignes les initiatives et les réalisations de 2022 de la Société sur les plans environnemental, social et de la gouvernance, ainsi que ses projets et objectifs pour les années à venir. Parmi les faits saillants du rapport de 87 pages, mentionnons :

- la déclaration des émissions de gaz à effet de serre du fonds général de la Société, et la compensation des émissions calculées dans les champs 1 et 2;
- des détails concernant l'émission de la première obligation durable de la Société, laquelle totalisait 300 millions de dollars;
- un engagement à obtenir la certification Relations progressistes avec les Autochtones (RPA) du Conseil canadien pour l'entreprise autochtone;
- de l'information sur la création d'un centre d'expertise pour développer davantage le programme d'équité, de diversité et d'inclusion de la Société;
- des contributions totalisant 8,5 millions de dollars à différentes organisations venant en aide à la population au Canada et aux États-Unis.

Prix et distinctions – Le 13 février 2023, Denis Ricard a été honoré pour une deuxième année consécutive en tant que grand gagnant dans la catégorie « Assureurs de personnes » du Top des leaders de l'industrie financière du Québec, organisé annuellement par le journal *Finance et Investissement*. Outre ce prix décerné au président et chef de la direction de la Société, iA Groupe financier figure parmi les finalistes dans la catégorie « Formation et développement de la main-d'œuvre » (Grande entreprise) de la prestigieuse compétition d'entreprises Les Mercuriades. Cet honneur est largement attribuable à notre approche flexible Travailler de n'importe où. C'était la première année que la Société prenait part à la compétition, dont les lauréats seront dévoilés le 23 mai 2023.

Cotes de crédit – Au premier trimestre, les agences d'évaluation du crédit S&P Global et DBRS Morningstar ont confirmé, avec la mention « perspective stable », toutes les cotes de iA Société financière et de ses entités affiliées, y compris iA Assurance.

Conseil d'administration – L'assemblée annuelle de la Société se tiendra de façon virtuelle le mercredi 10 mai 2023. À cette occasion, les actionnaires seront invités à réélire quatorze administrateurs. Tous siègent actuellement à notre conseil d'administration et ont été élus à notre assemblée de 2022.

Subséquemment au premier trimestre de 2023 :

- **Programme Relations progressistes avec les Autochtones** – Le 17 avril 2023, iA Groupe financier a annoncé son engagement à obtenir la certification du programme Relations progressistes avec les Autochtones (RPA) du Conseil canadien pour l'entreprise autochtone. La Société a jusqu'au quatrième trimestre de 2025 pour terminer le programme et devenir certifiée RPA.
- **Comité exécutif** – Le 10 mai 2023, la Société a annoncé des changements à son comité exécutif. Nous vous référons au communiqué de presse du 10 mai 2023 pour plus de précisions.

Perspectives

Indications à moyen terme pour iA Société financières, telles que présentées le 28 mars 2023

- BPA tiré des activités de base : augmentation moyenne cible annuelle de 10 %+
- Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE) tiré des activités de base : cible de 15 %+
- Ratio de solvabilité : cible d'opération de 120 %
- Génération organique de capital : cible de 600 millions+ de dollars en 2023
- Ratio de distribution du dividende : cible de 25 % à 35 % du bénéfice tiré des activités de base

Les perspectives de la Société, dont les indications données aux marchés, constituent de l'information prospective au sens des lois sur les valeurs mobilières. Bien que la Société les juge raisonnables, ces énoncés comportent des risques et des incertitudes et les lecteurs ne devraient pas s'y fier indûment. Les facteurs 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, le risque stratégique et le risque opérationnel. De plus, les perspectives sont préparées à partir d'hypothèses ou de facteurs importants parmi lesquels : l'exactitude des estimations, des hypothèses et des jugements à la lumière des conventions comptables applicables; l'absence de changements importants dans les normes et les conventions comptables applicables à la Société; l'absence de fluctuations importantes des taux d'intérêt; l'absence de changements importants dans le taux d'imposition effectif de la Société; l'absence de changements importants dans le niveau des exigences réglementaires en matière de capital auxquelles la Société est assujettie; la disponibilité d'options de déploiement du capital excédentaire; la conformité de l'expérience en matière de crédit, de mortalité, de morbidité, de

[†] 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.

longévité et de comportement des titulaires de polices avec les études d'expérience actuarielles; la conformité du rendement des placements avec les attentes de la Société et les tendances historiques; des taux de croissance des affaires différents selon les unités d'exploitation; l'absence de changements importants imprévus dans l'environnement économique, concurrentiel, d'assurance, juridique ou réglementaire ou des 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; l'absence de changements imprévus dans le nombre d'actions en circulation; la non-concrétisation des risques ou autres facteurs mentionnés ou abordés ailleurs dans le présent document. Les perspectives servent à fournir aux actionnaires, aux analystes de marchés, aux investisseurs et aux autres parties intéressées une base pour ajuster leurs attentes quant au rendement de l'entreprise tout au long de l'année, et pourraient ne pas convenir à d'autres fins. De plus amples renseignements sur les facteurs de risque et les hypothèses appliquées se trouvent à la section « Énoncés prospectifs » du présent document.

FAITS SAILLANTS DU PREMIER TRIMESTRE – iA Assurance

Rentabilité – iA Assurance a enregistré au premier trimestre de 2023 un résultat net attribué à son unique porteur d'actions ordinaires, iA Société financière, de 273 millions de dollars, comparativement à un résultat de 35 millions de dollars atteint au même trimestre en 2022¹².

Situation financière – Le ratio de solvabilité de iA Assurance s'établissait à 145 % au 31 mars 2023, comparativement à 118 % à la fin du trimestre précédent et à 123 % un an plus tôt. L'augmentation de 27 points de pourcentage au premier trimestre est attribuable à une meilleure prise en compte de la force financière de la Société sous IFRS 17 et IFRS 9 et à l'apport de la génération organique de capital. Ces éléments favorables ont été partiellement compensés par le rachat d'actions privilégiées d'une valeur de 150 millions de dollars et les effets d'ajustements au portefeuille de placements, qui devraient s'inverser partiellement au cours du deuxième trimestre.

Rachat d'actions privilégiées – Le 31 mars 2023, iA Assurance a racheté la totalité de ses actions privilégiées à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de catégorie A – série I pour un prix de rachat total de 150 millions de dollars (moins toutes les taxes devant être retenues ou déduites).

Dividende – iA Assurance n'a versé aucun dividende au premier trimestre de 2023. Pour le deuxième trimestre, son conseil d'administration a approuvé la déclaration d'un dividende de 200 millions de dollars à l'unique porteur des actions ordinaires de iA Assurance, iA Société financière.

Cotes de crédit – Au premier trimestre, les agences d'évaluation du crédit S&P Global et DBRS Morningstar ont confirmé, avec la mention « perspective stable », toutes les cotes de iA Société financière et de ses entités affiliées, y compris iA Assurance.

Conseil d'administration – L'assemblée annuelle de la Société se tiendra de façon virtuelle le mercredi 10 mai 2023. À cette occasion, les actionnaires seront invités à réélire treize administrateurs. Tous siègent actuellement à notre conseil d'administration et ont été élus à notre assemblée de 2022.

iA Assurance			
Faits saillants sur les résultats		Premier trimestre	
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	2023	2022 ¹²	Variation ¹²
Résultat net attribué aux actionnaires	276	41	573 %
Moins : dividendes sur actions privilégiées	(3)	(6)	—
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	273	35	680 %

Faits saillants sur d'autres données financières			
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	31 mars 2023	31 décembre 2022	31 mars 2022
Capital total [†]	6 484	6 354	6 397
Ratio de solvabilité [†]	145 %	118 % ¹³	123 % ¹³

¹² Il convient d'être prudent lors de la comparaison des résultats de 2023 avec ceux de 2022 recalculés en vertu des normes IFRS 17 et IFRS 9 (voir la *Note concernant les résultats recalculés de 2022* à la page 2).

¹³ Ratio calculé en vertu de la norme comptable IFRS 4 et en tenant compte de la norme de capital applicable en 2022.

[†] 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.

RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières

iA Société financière et iA Assurance publient leurs résultats et leurs états financiers conformément aux Normes internationales d'information financière (les « IFRS »). Toutefois, elles publient également certaines mesures ou certains ratios financiers qui ne sont pas conformes aux IFRS (« non conformes aux IFRS »). Une mesure est considérée comme non conforme aux IFRS aux fins de la législation canadienne sur les valeurs mobilières lorsqu'elle est présentée autrement que selon les principes comptables généralement reconnus (PCGR) utilisés pour les états financiers audités de la Société. Cette dernière emploie des mesures non conformes aux IFRS lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance. La Société est d'avis que les mesures non conformes aux IFRS fournissent des renseignements additionnels pour mieux comprendre ses résultats financiers et effectuer une meilleure analyse de son potentiel de croissance et de bénéfice, et qu'elles facilitent la comparaison des résultats trimestriels et annuels de ses activités courantes. Comme les mesures non conformes aux IFRS n'ont pas de définitions ou de significations normalisées, il est possible qu'elles diffèrent des mesures financières non conformes aux IFRS utilisées par d'autres sociétés et elles ne doivent pas être considérées comme une alternative aux mesures de performance financière déterminées conformément aux IFRS. La Société incite fortement les investisseurs à consulter l'intégralité de ses états financiers et de ses autres rapports déposés auprès d'organismes publics, et à ne pas se fier à une mesure financière unique, quelle qu'elle soit. Les mesures financières non conformes aux IFRS sont souvent accompagnées des mesures financières conformes aux IFRS et comparées avec ces dernières afin d'en établir la concordance. Pour certaines mesures financières non conformes aux IFRS, il n'existe toutefois aucune mesure directement comparable selon les IFRS. Le présent document décrit les mesures non conformes aux IFRS utilisées par la Société pour évaluer ses résultats et mesurer son rendement.

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 mars 2023, intégré par renvoi aux présentes, qui peut être consulté à l'adresse sedar.com ou sur le site Web de iA Groupe financier à ia.ca.

Énoncés prospectifs

Le présent 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 », « 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 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 et de liquidité, ainsi que les risques stratégique et 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; des 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 en 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 données et le cyberrisque, les risques liés aux ressources humaines, les risques liés à la stratégie de couverture; 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'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 facteurs importants utilisés dans la préparation des perspectives financières comprennent, sans s’y limiter : l’exactitude des conventions comptables et des hypothèses actuarielles et économiques les plus probables utilisées par iA Groupe financier, soit le taux de mortalité, le taux de morbidité, la longévité et le comportement des titulaires de polices; différents rythmes de croissance des affaires selon les unités d’exploitation; des changements dans l’environnement, les risques et les conditions économiques, de concurrence, d’assurance, juridique ou réglementaire ou des 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; et les récents rendements et résultats de la société, comme il en est question ailleurs dans le présent document.

Impacts potentiels de conflits géopolitiques – Depuis février 2022, l’invasion militaire de l’Ukraine par la Russie et les sanctions et les retombées économiques qui en découlent ont eu plusieurs impacts sur les marchés financiers mondiaux, exacerbant la volatilité déjà présente depuis le début de l’année 2022. Les perspectives des marchés financiers à court et moyen termes restent très incertaines et fragiles en raison notamment des tensions géopolitiques persistantes. La société continue de surveiller les impacts potentiels du conflit. Ces impacts pourraient avoir un effet négatif sur les perspectives financières, les résultats et les activités de la société.

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 » de ce rapport de gestion de l’année 2022 et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux États financiers consolidés audités de l’exercice terminé le 31 décembre 2022, de même que dans la section « Mise à jour des risques » de ce rapport de gestion de l’exercice terminé le 31 mars 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 sedar.com.

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 postérieures à la date du présent document ou afin de tenir compte de la survenance d’événements imprévus, sauf lorsque la loi l’exige.

Documents relatifs aux résultats financiers

Pour un rapport détaillé sur les résultats de iA Société financière et de iA Assurance du premier trimestre, les investisseurs sont invités à consulter le *Rapport de gestion* pour le trimestre terminé le 31 mars 2023, les *États financiers* et les notes afférentes qui s’y rattachent ainsi que le cahier d’information financière (anglais seulement) des sociétés, qui sont disponibles sur le site Internet de iA Groupe financier à l’adresse ia.ca sous l’onglet *À propos*, à la section *Relations avec les investisseurs/Rapports financiers* et sur le site de SEDAR, à sedar.com.

Conférence téléphonique

La direction tiendra une conférence téléphonique pour présenter les résultats du premier trimestre de iA Groupe financier le mercredi 10 mai 2023, à 11 h 30 (HE). Pour écouter la conférence téléphonique, il suffira de composer le 416 981-9030 ou le 1 800 908-8370 (sans frais en Amérique du Nord). La conférence téléphonique sera également disponible en différé, pendant une semaine, à compter de 14 h le mercredi 10 mai 2023. Pour écouter la conférence téléphonique en différé, il suffira de composer le 1 800 558-5253 (sans frais) et d’entrer le code d’accès 22026433. Une webdiffusion de la conférence téléphonique (en mode audio seulement) sera également disponible à partir du site Internet de iA Groupe financier, à l’adresse ia.ca.

Assemblée annuelle

iA Société financière tiendra son assemblée annuelle le mercredi 10 mai 2023, à 14 h (HE), de façon virtuelle à l’adresse <https://www.icastpro.ca/fia230510b>. Une webdiffusion de l’assemblée ainsi qu’une copie de la présentation de la direction seront disponibles sur le site Internet de la société, à l’adresse ia.ca, sous l’onglet *À propos*, à la section *Relations avec les investisseurs/Conférences et présentations*.

À propos de iA Groupe financier

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. Fondé en 1892, il 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).

Relations avec les investisseurs

Marie-Annick Bonneau
Tél. bureau : 418 684-5000, poste 104287
Courriel : marie-annick.bonneau@ia.ca

Relations publiques

Pierre Picard
Tél. bureau : 418 684-5000, poste 101660
Courriel : pierre.picard@ia.ca

ia.ca

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.