

Québec, le 5 août 2025

iA Groupe financier déclare ses résultats pour le deuxième trimestre et annonce une augmentation de 10 % de son dividende sur les actions ordinaires

Très forte rentabilité soutenue par des gains d'expérience et un niveau élevé de ventes

Ce communiqué présente des renseignements financiers conformément aux normes comptables IFRS® (appelées « IFRS » dans ce document) et certaines mesures non conformes aux IFRS et des mesures financières supplémentaires utilisées par la Société pour évaluer ses résultats et mesurer sa performance. Pour de l'information pertinente sur les mesures financières non conformes aux IFRS et autres mesures financières spécifiques utilisées dans le présent document, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières », ci-après et dans le Rapport de gestion pour la période s'étant terminée le 30 juin 2025, intégré par renvoi aux présentes, et qui peut être consulté à l'adresse sedarplus.ca ou sur le site Web de iA Groupe financier à ia.ca. Les résultats présentés ci-dessous se rapportent aux activités de iA Société financière inc. (« iA Groupe financier » ou « la Société »).

FAITS SAILLANTS DU DEUXIÈME TRIMESTRE

- BPA tiré des activités de base^{††} de 3,49 \$ (en hausse de 27 % d'une année à l'autre) et ROE tiré des activités de base^{††} pour les 12 derniers mois de 17,0 %, conforme à notre cible pour 2027
- BPA de 3,43 \$ (en hausse de 62 % d'une année à l'autre) et ROE¹ pour les 12 derniers mois de 14,7 %
- Forte progression des ventes² au Canada et aux États-Unis, avec ASG² et ASA² totaux de 274 milliards de dollars³ au 30 juin 2025 (en hausse de 16 % au cours des 12 derniers mois)
- Génération organique de capital² de 200 millions de dollars, en bonne voie pour atteindre la cible pour 2025 de 650 millions de dollars et plus⁴, ce qui soutient notre solide situation en matière de capital
- Valeur comptable par action ordinaire⁵ de 76,02 \$ au 30 juin 2025, en hausse de 2 % au cours des trois derniers mois et de 9 % au cours des 12 derniers mois
- Augmentation de 10 % du dividende trimestriel versé aux actionnaires ordinaires pour atteindre 0,9900 \$, payable au cours du troisième trimestre
- Annonce le 28 juillet 2025 de l'intention de iA d'acquérir RF Capital Group Inc. afin de favoriser une croissance évolutive dans la distribution en gestion de patrimoine

Pour le deuxième trimestre qui s'est terminé le 30 juin 2025, iA Groupe financier (TSX: IAG) a enregistré un résultat par action ordinaire (BPA) dilué tiré des activités de base^{††} de 3,49 \$, en hausse de 27 % par rapport à la même période en 2024, et bien au-dessus de l'objectif de croissance moyenne annuelle à moyen terme de 10 % et plus⁴. Le ROE tiré des activités de base^{††} pour les 12 derniers mois s'est établi à 17,0 %, conforme à la cible pour 2027 de 17 % et plus⁴. Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires au deuxième trimestre s'est chiffré à 321 millions de dollars, le BPA dilué, à 3,43 \$ et le ROE pour les 12 derniers mois, à 14,7 %. Le ratio de solvabilité⁶ était de 138 %³ au 30 juin 2025, ce qui témoigne d'une solide situation en matière de capital.

« Nous sommes fiers de nos très solides résultats au deuxième trimestre, qui reflètent l'efficacité de notre modèle d'affaires diversifié et l'exécution disciplinée de notre stratégie de croissance dans tous nos secteurs d'activité », a commenté Denis Ricard, président et chef de la direction de iA Groupe financier. « Nous continuons de mettre l'accent sur un déploiement stratégique de capital, notamment grâce à notre intention d'acquérir RF Capital Group, à un programme actif de rachat d'actions et à une augmentation de 10 % du dividende sur nos actions ordinaires, conformément à notre engagement à créer de la valeur à long terme pour nos actionnaires. »

« Nos résultats financiers reflètent une forte rentabilité, soutenue par des gains d'expérience importants dans plusieurs unités d'exploitation, qui ont mené à une hausse de 27 % du BPA tiré des activités de base^{††} par rapport à l'année précédente et à un ROE tiré des activités de base^{††} de 17,0 %, ce qui est déjà conforme à notre cible pour 2027 », a ajouté Éric Jobin, vice-président exécutif, chef des finances et actuaire en chef. « Les solides résultats enregistrés ce trimestre se sont traduits par une génération organique de capital record de 200 millions de dollars, renforçant davantage notre position en matière de capital et nous donnant la flexibilité nécessaire pour saisir des opportunités de croissance stratégiques. »

Faits saillants sur les résultats	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires (en millions)	327 \$	214 \$	53 %	522 \$	448 \$	17 %
Moins : distributions sur autres instruments de capitaux propres et dividendes sur actions privilégiées (en millions)	(6 \$)	(8 \$)		(15 \$)	(9 \$)	
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires (en millions)	321 \$	206 \$	56 %	507 \$	439 \$	15 %
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires (en millions, dilué)	93,6	97,1	(4 %)	93,7	98,3	(5 %)
Résultat par action ordinaire (dilué)	3,43 \$	2,12 \$	62 %	5,41 \$	4,47 \$	21 %
Bénéfice tiré des activités de base ¹ (en millions)	327	267	22 %	600	510	18 %
Résultat par action ordinaire (dilué) tiré des activités de base ^{††}	3,49 \$	2,75 \$	27 %	6,40 \$	5,19 \$	23 %
Faits saillants sur d'autres données financières	30 juin 2025	31 mars 2025		31 décembre 2024	30 juin 2024	
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (pour les 12 derniers mois)	14,7 %	13,0 %		13,9 %	11,1 %	
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires tiré des activités de base ^{††} (pour les 12 derniers mois)	17,0 %	16,1 %		15,9 %	15,0 %	
Ratio de solvabilité	138 %	132 %		139 %	141 %	
Valeur comptable par action ordinaire	76,02 \$	74,62 \$		73,44 \$	69,92 \$	
Actif sous gestion et actif sous administration (en milliards) ⁷	273,8 \$	264,0 \$		261,3 \$	236,9 \$	

Vous trouverez les notes de bas de page à la page 2.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Notes de bas de page de la page 1 :

- ¹ Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires consolidé, divisé par la moyenne des capitaux propres aux actionnaires pour la période.
- ² Les ventes, les actifs sous gestion (ASG), les actifs sous administration (ASA), le capital disponible pour déploiement et la génération organique de capital représentent des mesures financières supplémentaires. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document et du *Rapport de gestion T2-2025* pour plus d'information.
- ³ Au 30 juin 2025, sur une base pro forma, en tenant compte de l'impact de l'acquisition proposée de RF Capital annoncée le 28 juillet 2025, l'ASG et l'ASA totaux sont estimés à plus de 314 milliards de dollars, le ratio de solvabilité est estimé à 132 % et le capital disponible pour déploiement est estimé à 0,9 milliard de dollars. Voir les sections « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse.
- ⁴ Consultez les sections « Cibles financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse.
- ⁵ La valeur comptable par action ordinaire est calculée en divisant les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires, qui représente le total des capitaux propres moins les autres instruments de capitaux propres, par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période.
- ⁶ Le ratio de solvabilité est calculé conformément à la Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital - Assurance de personnes (ESCAP) imposée par l'Autorité des marchés financiers du Québec (AMF). Cette mesure financière est exemptée de certaines exigences du Règlement 52-112 sur l'information concernant les mesures financières non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières en vertu de la décision générale n° 2021-PDG-0065 de l'AMF.
- ⁷ Au T2-2025, les chiffres relatifs à l'actif sous administration de 2024 ont été ajustés afin de refléter les améliorations apportées aux ajustements de consolidation entre la Société et l'une de ses filiales.

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

ANALYSE DES RÉSULTATS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

Le tableau suivant présente le bénéfice tiré des activités de base[†] et le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires par secteur d'activité. Une analyse de la performance par secteur d'activité et un rapprochement entre le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et le bénéfice tiré des activités de base[†] pour chaque secteur d'activité sont fournis dans les pages suivantes.

Bénéfice tiré des activités de base [†]					
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	T2-2025	D'un trimestre à l'autre		D'une année à l'autre	
		T1-2025	Variation	T2-2024	Variation
Assurance, Canada	133	100	33 %	106	25 %
Gestion de patrimoine	113	106	7 %	98	15 %
Affaires américaines	36	30	20 %	22	64 %
Placements	102	85	20 %	91	12 %
Exploitation générale	(57)	(48)	(19 %)	(50)	(14 %)
Total	327	273	20 %	267	22 %
Résultat net (perte nette) attribué aux actionnaires ordinaires					
Assurance, Canada	130	87	49 %	97	34 %
Gestion de patrimoine	105	95	11 %	91	15 %
Affaires américaines	55	19	189 %	8	588 %
Placements	103	35	194 %	63	63 %
Exploitation générale	(72)	(50)	(44 %)	(53)	(36 %)
Total	321	186	73 %	206	56 %

Assurance, Canada

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur de l'Assurance, Canada s'est chiffré à 130 millions de dollars, comparativement à 97 millions de dollars pour la même période en 2024. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base[†], ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 3 millions de dollars. Ceux-ci comprennent des éléments liés à des acquisitions (5 millions de dollars), une charge de retraite non liée aux activités de base (3 millions de dollars) et une réallocation à des fins de cohérence de l'information, qui s'annule sur une base consolidée (1 million de dollars). Ces éléments ont été partiellement contrebalancés par un gain attribuable aux changements d'hypothèses et aux mesures prises par la direction (6 millions de dollars).

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

- Le bénéfice tiré des activités de base[†] pour ce secteur d'activité s'est établi à 133 millions de dollars, en hausse par rapport aux 106 millions de dollars enregistrés à la même période en 2024. L'augmentation de 25 % du bénéfice tiré des activités de base[†] par rapport à la même période en 2024 est le résultat net de plusieurs éléments. Le bénéfice attendu sur les activités d'assurance⁸ est en hausse de 8 %, reflétant principalement une hausse du bénéfice attendu sur les contrats évalués selon la méthode de répartition des primes (MRP)⁸ chez iA Auto et habitation et l'accroissement de la libération pour ajustement au risque⁸ ainsi qu'une marge sur services contractuels pour les services fournis plus élevée⁸. De plus, des gains d'expérience d'assurance⁸ de 31 millions de dollars ont été enregistrés pendant le trimestre, principalement en raison d'une expérience favorable sur le plan de la morbidité dans les Régimes d'employés, d'une expérience favorable sur le plan de la mortalité en Assurance individuelle et d'une baisse des réclamations chez iA Auto et habitation. Les activités autres que d'assurance (activités de base)⁸ étaient également en hausse par rapport à la même période en 2024, principalement en raison de la bonne croissance des bénéfices de Services aux concessionnaires. De plus, d'autres dépenses (activités de base)⁸ inférieures ont été enregistrées ce trimestre. Enfin, ces éléments favorables ont été partiellement contrebalancés par l'effet de nouvelles ventes d'assurance⁸ dans les Régimes d'employés en raison de ventes confirmées plus élevées par rapport à la même période l'an dernier.

Gestion de patrimoine

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur de la Gestion de patrimoine s'est chiffré à 105 millions de dollars, comparativement à 91 millions de dollars pour la même période en 2024. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base[†], ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 8 millions de dollars, attribuables à des éléments liés aux acquisitions (7 millions de dollars) et à la charge de retraite non liée aux activités de base (1 million de dollars).
- Le bénéfice tiré des activités de base[†] pour ce secteur d'activité s'est établi à 113 millions de dollars pour le deuxième trimestre, comparativement à 98 millions de dollars à la même période un an plus tôt. L'augmentation de 15 % du bénéfice tiré des activités de base[†] par rapport à la même période en 2024 résulte essentiellement d'un accroissement de la libération pour ajustement au risque ainsi que d'une marge sur services contractuels pour les services fournis plus élevée en raison de fortes ventes nettes de fonds distincts et d'un rendement favorable des marchés financiers dans les 12 derniers mois. En outre, les activités autres que d'assurance (activités de base) ont été légèrement plus élevées, reflétant principalement le revenu net plus élevé sur les actifs à l'Épargne et retraite collectives et chez iA Clarington (fonds communs de placement).

Affaires américaines

- Le secteur des Affaires américaines a enregistré un résultat net attribué aux actionnaires ordinaires de 55 millions de dollars, comparativement à un résultat net de 8 millions de dollars à la même période en 2024. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base[†], ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 19 millions de dollars provenant d'un ajustement favorable de l'actif d'impôts différés de Vericity lié aux pertes fiscales subies avant l'acquisition (30 millions de dollars), partiellement compensé par des éléments liés aux acquisitions (10 millions de dollars) et par un élément défavorable mineur lié aux impôts antérieurs à 2025 (1 million de dollars).
- Le bénéfice tiré des activités de base[†] pour ce secteur d'activité s'est établi à 36 millions de dollars, comparativement aux 22 millions de dollars enregistrés à la même période en 2024. L'augmentation de 64 % du bénéfice tiré des activités de base[†] par rapport à la même période en 2024 s'explique par les éléments suivants :
 - Une forte augmentation de 28 millions de dollars⁹ du résultat des services d'assurance (activités de base)⁸, qui résulte d'un accroissement de la libération pour ajustement au risque ainsi que d'une marge sur services contractuels pour les services fournis plus élevée (principalement en raison de l'ajout de Vericity et de Prosperity), de l'effet moindre de nouvelles ventes d'assurance et de gains d'expérience d'assurance (activités de base) de 6 millions de dollars en raison d'une expérience favorable sur le plan de la mortalité en Assurance individuelle;
 - Une augmentation de 1 million de dollars⁹ des activités autres que d'assurance (activités de base), attribuable à des gains plus élevés dans les Services aux concessionnaires;
 - Enfin, les autres dépenses (activités de base) ont augmenté comme attendu avec l'ajout des dépenses associées à Vericity.

À noter que l'impact des acquisitions de Vericity et de Prosperity au deuxième trimestre est légèrement positif sur le bénéfice tiré des activités de base[†] et conforme aux attentes fixées au moment de leur acquisition.

⁸ Cet élément est une composante des facteurs du bénéfice (FDB). Pour de plus amples renseignements sur la présentation selon les FDB, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » dans le présent document. Pour un rapprochement du bénéfice tiré des activités de base[†] avec le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires par l'entremise des facteurs du bénéfice (FDB), voir la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document.

⁹ Avant impôts.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Placements

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur des Placements s'est chiffré à 103 millions de dollars, comparativement à 63 millions de dollars à la même période en 2024. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base[†], ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé un gain net de 1 million de dollars, en raison des éléments suivants :
 - les impacts liés aux marchés qui diffèrent des attentes de la direction, totalisant une perte nette de 1 million de dollars, les impacts favorables des variations des marchés boursiers de 74 millions de dollars, principalement le bon rendement des actions de sociétés publiques, ayant été plus que contrebalancés par les impacts défavorables des variations des taux d'intérêt et des écarts de crédit de 45 millions de dollars, des ajustements au FPC de 5 millions de dollars, et de 25 millions de dollars des immeubles de placement, principalement attribuables aux rajustements défavorables à la valeur marchande;
 - d'autres ajustements favorables de 2 millions de dollars comprenant un élément lié aux impôts et une réallocation à des fins de cohérence de l'information, qui s'annule sur une base consolidée.
- Le bénéfice tiré des activités de base[†] pour ce secteur d'activité s'est établi à 102 millions de dollars, en hausse par rapport aux 91 millions de dollars enregistrés à la même période en 2024. Avant les impôts, les charges financières sur les débetures et les dividendes, le bénéfice tiré des activités de base[†] a été alimenté par un résultat d'investissement net tiré des activités de base¹⁰ de 127 millions de dollars. Ce résultat se compare favorablement à celui de 108 millions de dollars enregistré il y a un an, ce qui reflète, entre autres, les variations favorables des taux d'intérêt au cours des récents trimestres. De plus, l'expérience de crédit¹⁰ favorable a donné lieu à un gain de 4 millions de dollars en raison de l'impact plus élevé des améliorations par rapport aux détériorations dans le portefeuille de titres à revenu fixe (2 millions de dollars) et de l'expérience de crédit positive dans le portefeuille de prêts automobiles chez iA Financement auto (2 millions de dollars).

Exploitation générale

- La perte nette attribuée aux actionnaires ordinaires pour le secteur de l'Exploitation générale s'est chiffrée à 72 millions de dollars, comparativement à 53 millions de dollars pour la même période en 2024. Cette perte comprend la perte découlant des activités de base[†], ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements de la perte résultant des activités de base à la perte nette dans ce secteur ont totalisé 15 millions de dollars. Ceux-ci comprennent les charges d'intégration liées aux acquisitions de Vericity et de Global Warranty (1 million de dollars) et une charge relative au régime de retraite (14 millions de dollars). Cette dernière résultait d'une mesure prise par la direction d'affecter une partie de l'excédent du régime de retraite à une augmentation ponctuelle des prestations versées aux retraités actuels et à une réduction temporaire des cotisations des participants actifs. Cette initiative découle de la situation excédentaire favorable de notre régime de retraite. L'augmentation ponctuelle des prestations versées aux retraités actuels a eu une incidence de 14 millions de dollars sur les résultats du deuxième trimestre, tandis que la charge résultant de la réduction temporaire des cotisations n'a eu aucune incidence sur les résultats du deuxième trimestre et devrait avoir une incidence d'environ 4 millions de dollars au cours de chacun des quatre prochains trimestres.
- Le secteur a enregistré des pertes résultant des activités de base[†] découlant de dépenses après impôt de 57 millions de dollars, comparativement à 50 millions de dollars au deuxième trimestre de 2024. Avant impôts, les autres dépenses d'exploitation générale (activités de base) étaient de 79 millions de dollars. Ce montant comprend des autres dépenses (activités de base) de 68 millions de dollars avant impôts, qui reflètent la grande importance accordée, en continu, à l'efficacité opérationnelle, qui se traduit par un levier opérationnel¹¹ positif, et une provision plus élevée de 11 millions de dollars avant impôts pour la rémunération variable liée à la performance de la Société depuis le début de l'année 2025.

RAPPROCHEMENT DU RÉSULTAT NET ATTRIBUÉ AUX ACTIONNAIRES ORDINAIRES ET DU BÉNÉFICE TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE[†]

Le tableau suivant présente le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et les ajustements à l'origine de la différence entre le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et le bénéfice tiré des activités de base[†].

Le bénéfice tiré des activités de base[†] de 327 millions de dollars au deuxième trimestre découle d'un résultat net attribué aux actionnaires de 321 millions de dollars et d'un ajustement total de 6 millions de dollars (après impôt), sous l'effet :

¹⁰ Cet élément est une composante des facteurs du bénéfice (FDB). Pour de plus amples renseignements sur la présentation selon les FDB, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » dans le présent document. Pour un rapprochement du bénéfice tiré des activités de base[†] avec le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires par l'entremise des facteurs du bénéfice (FDB), voir la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document.

¹¹ Le levier opérationnel est la différence entre la croissance des bénéfices et la croissance des dépenses sur une base consolidée.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

- d'impacts des marchés différant des attentes de la direction, qui ont totalisé une perte nette de 1 million de dollars. Cet ajustement s'explique par les impacts favorables des variations des marchés boursiers de 74 millions de dollars, provenant principalement du bon rendement des actions de sociétés publiques. Ces gains ont toutefois été plus que contrebalancés par la somme des impacts défavorables des variations des taux d'intérêt et des écarts de crédit de 45 millions de dollars, des ajustements au FPC de 5 millions de dollars, et de 25 millions de dollars des immeubles de placement, principalement attribuables aux rajustements défavorables à la valeur marchande;
- de l'impact net favorable des changements d'hypothèses et des mesures prises par la direction de 22 millions de dollars, soit le résultat net des éléments suivants :
 - un ajustement favorable de 30 millions de dollars de l'actif d'impôts différés de Vericity lié aux pertes fiscales subies avant l'acquisition;
 - des changements d'hypothèses et des mesures prises par la direction dans le secteur de l'Assurance, Canada, qui ont donné lieu à un gain net de 6 millions de dollars;
 - une mesure prise par la direction relative au régime de retraite, qui a eu une incidence défavorable de 14 millions de dollars dans le secteur de l'Exploitation générale (voir la sous-section « Exploitation générale » ci-dessus pour plus de détails);
- d'une charge totale de 3 millions de dollars principalement lié à l'intégration de Vericity et de Global Warranty;
- de dépenses de l'ordre de 20 millions de dollars associées à des immobilisations incorporelles liées à des acquisitions;
- d'une charge de retraite non liée aux activités de base de 4 millions de dollars.

Rapprochement du résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et du bénéfice tiré des activités de base[†] – Consolidé						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	321	206	56%	507	439	15%
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	1	27		64	18	
Taux d'intérêt et écarts de crédit	45	15		29	12	
Capitaux propres	(74)	(21)		(15)	(53)	
Immeubles de placement	25	31		41	54	
Fonds de placement canadien (FPC) ¹²	5	2		9	5	
Taux de change	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	(22)	1		(27)	(4)	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	3	12		5	15	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	20	17		41	34	
Charge de retraite non liée aux activités de base	4	4		8	8	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	—	—		2	—	
Total	6	61		93	71	
Bénéfice tiré des activités de base[†]	327	267	22%	600	510	18%

Marge sur services contractuels (MSC)¹³ – Au deuxième trimestre, la MSC a crû de façon organique de 140 millions de dollars. Cette augmentation résulte de l'effet de nouvelles ventes d'assurance totalisant 195 millions de dollars, de la croissance financière organique de 93 millions de dollars et des gains d'expérience d'assurance nets de 52 millions de dollars, qui ont été partiellement atténués par la MSC constatée pour les services fournis de 200 millions de dollars, en hausse de 18 % par rapport à la même période l'an dernier. Des éléments non organiques ont mené à une hausse de 68 millions de dollars au deuxième trimestre, principalement en raison de l'incidence favorable des variations du marché. La MSC totale a donc augmenté de 208 millions de dollars (+3 %) au cours du trimestre pour s'établir, au 30 juin 2025, à 7 140 millions de dollars, en hausse de 10 % au cours des 12 derniers mois.

¹² Impact des produits de placement exonérés d'impôt (supérieurs ou inférieurs à l'incidence fiscale attendue à long terme) découlant du statut d'assureur multinational de la Société.

¹³ Des composantes de l'analyse du mouvement de la MSC constituent des mesures financières supplémentaires. Pour de plus amples renseignements sur l'analyse du mouvement de la MSC, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document et la section « Analyse du mouvement de la marge sur services contractuels » du *Rapport de gestion T2-2025*.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Croissance des affaires – Presque toutes les unités d'exploitation ont enregistré une bonne croissance de leurs ventes au deuxième trimestre de 2025 comparativement à la même période de l'an dernier. La croissance des ventes a été particulièrement élevée pour l'Assurance individuelle, tant au Canada qu'aux États-Unis, ainsi que pour les Services aux concessionnaires au Canada, iA Auto et habitation et les fonds distincts. Au Canada, les solides ventes de l'Assurance individuelle ont été de 103 millions de dollars, et la Société a conservé une position de tête quant au nombre de polices émises¹⁴. Dans le secteur de la Gestion de patrimoine, la Société a continué de se classer au premier rang pour les ventes brutes et nettes de fonds distincts¹⁵ en affichant des entrées nettes totalisant près de 670 millions de dollars. Les résultats des ventes étaient forts dans les deux unités du secteur des Affaires américaines. Les bonnes ventes ont contribué à l'augmentation de 4 % des primes nettes¹⁶, des équivalents de primes et des dépôts¹⁶, totalisant près de 5,1 milliards de dollars, par rapport à la même période en 2024. De plus, le total des actifs sous gestion et des actifs sous administration s'élevait à environ 274 milliards de dollars, ce qui représente une augmentation de 16 % au cours des 12 derniers mois.

ASSURANCE, CANADA

- À l'Assurance individuelle, les ventes au deuxième trimestre ont totalisé 103 millions de dollars, en hausse de 5 % par rapport à un trimestre déjà solide un an plus tôt. Ce très bon résultat reflète la force de tous nos réseaux de distribution, l'excellent rendement de nos outils numériques, ainsi que notre gamme complète de produits distinctifs. Les ventes ont été particulièrement fortes pour l'assurance avec participation. La Société a conservé sa position de tête dans le marché canadien quant au nombre de polices émises¹⁴.
- À l'Assurance collective, les ventes au deuxième trimestre dans les Régimes d'employés ont totalisé 8 millions de dollars, comparativement à 25 millions de dollars au cours du même trimestre l'an dernier. Ce résultat est largement attribuable à une baisse du volume des activités de soumission dans les mois précédents. Il convient de noter que les ventes dans cette unité d'exploitation varient considérablement d'un trimestre à l'autre en fonction de l'ampleur des contrats vendus. Sur une base cumulative depuis le début de l'année, les ventes de Régimes d'employés ont augmenté de 42 % par rapport à l'an dernier. Les primes nettes, les équivalents de primes et les dépôts ont crû de 9 % d'une année à l'autre sous l'effet d'augmentations des primes lors de renouvellements. Les ventes des Marchés spéciaux ont quant à elles atteint 99 millions de dollars, un résultat semblable à celui de l'année précédente.
- À la division des Services aux concessionnaires, les ventes totales de 225 millions de dollars au deuxième trimestre représentent une augmentation de 16 % par rapport à la même période en 2024. Cette croissance s'est trouvée favorisée par des ventes en Assurance biens et risques divers qui ont augmenté de 26 % d'une année à l'autre provenant notamment de l'ajout des ventes découlant de l'acquisition des activités de Global Warranty finalisée au premier trimestre.
- En Assurance de dommages (iA Auto et habitation), les primes directes souscrites ont atteint 206 millions de dollars au deuxième trimestre, soit une forte augmentation de 10 % par rapport à la même période l'an dernier. Cette bonne croissance des affaires est le résultat d'un nombre accru de polices et des récents ajustements de prix.

GESTION DE PATRIMOINE

- À la Gestion de patrimoine individuel, les ventes de fonds distincts ont été fortes au cours du deuxième trimestre, les ventes brutes totalisant 1,4 milliard de dollars – soit une augmentation de 8 % d'une année à l'autre – et les ventes nettes s'élevant à 670 million de dollars. La Société est demeurée première au Canada dans les ventes brutes et nettes de fonds distincts¹⁵. Ce solide rendement s'explique entre autres par la force de nos réseaux de distribution et par notre gamme de produits complets et concurrentiels. De plus, les clients ont continué à privilégier les classes d'actif offrant un potentiel de rendement plus élevé par rapport aux placements garantis. Dans ce contexte, les ventes des autres produits d'épargne ont atteint 428 millions de dollars au deuxième trimestre comparativement à 541 millions de dollars un an plus tôt. Les ventes brutes de fonds communs de placement ont totalisé 442 millions de dollars pour le trimestre, comparativement à 468 millions de dollars au même trimestre l'an dernier. Des sorties nettes de l'ordre de 165 millions de dollars ont été enregistrées, contre des sorties de 194 millions de dollars au deuxième trimestre de 2024.
- À l'Épargne et retraite collectives, les ventes pour le deuxième trimestre ont totalisé 821 millions de dollars et ont été 4 % inférieures à celles de l'année précédente, la croissance des ventes dans les produits d'accumulation ayant été freinée par la baisse des ventes de rentes assurées. Le total des actifs sous gestion à la fin du trimestre était en hausse de 18 % par rapport à ce qu'il était un an plus tôt.

AFFAIRES AMÉRICAINES

- À l'Assurance individuelle, les ventes trimestrielles ont atteint un niveau record de 78 millions de dollars américains, soit une hausse de 59 % par rapport à l'année précédente. Ce solide résultat découle d'une bonne croissance sur le marché des assurances frais funéraires et les marchés intermédiaire/familial, ainsi que de l'ajout des ventes réalisées découlant de

¹⁴ Selon les données canadiennes les plus récentes publiées par LIMRA.

¹⁵ Selon les données les plus récentes de l'industrie d'Investor Economics.

¹⁶ Les primes nettes, les équivalents de primes et les dépôts sont des mesures financières supplémentaires. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document pour plus d'information à leur sujet.

¹ Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

¹¹ Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

l'acquisition de Vericity. Ces résultats soulignent notre potentiel de forte croissance sur le marché américain de l'assurance vie, tant de manière organique que par l'entremise d'acquisitions.

- Pour les *Services aux concessionnaires*, les ventes au deuxième trimestre, en hausse de 6 % par rapport à la même période l'an dernier, ont atteint 296 millions de dollars américains. Ce bon résultat reflète la qualité de nos produits et services ainsi que l'efficacité et la diversité de nos canaux de distribution.

ACTIF SOUS GESTION ET ACTIF SOUS ADMINISTRATION

La valeur de l'actif sous gestion et sous administration se chiffrait, à la fin du deuxième trimestre, à près de 274 milliards de dollars, en hausse de 16 % au cours des 12 derniers mois et de 4 % au cours du trimestre, en raison principalement du rendement des marchés financiers et des entrées nettes élevées de fonds distincts.

PRIMES NETTES, ÉQUIVALENTS DE PRIMES ET DÉPÔTS

Au deuxième trimestre, les primes nettes, équivalents de primes et dépôts ont atteint près de 5,1 milliards de dollars, ce qui représente une augmentation de 4 % par rapport au trimestre correspondant l'année dernière, augmentation soutenue par toutes les unités d'exploitation des secteurs de l'Assurance, Canada et des Affaires américaines.

SITUATION FINANCIÈRE

Au 30 juin 2025, le ratio de solvabilité de la Société s'établissait à 138 %¹⁷, comparativement à un ratio de 132 % à la fin du trimestre précédent et de 141 % un an plus tôt. Ce résultat s'inscrit bien au-dessus du ratio minimum réglementaire de 90 %. L'augmentation de six points de pourcentage au cours du trimestre résulte principalement de l'incidence favorable de la génération organique de capital et de l'émission d'actions privilégiées effectuée le 23 juin 2025, comme il est mentionné ci-dessous dans cette section. Le ratio de levier financier^{††} de la Société s'établissait à 16,9 % au 30 juin 2025, comparativement à 14,8 % à la fin du trimestre précédent.

Génération organique de capital et capital disponible pour déploiement – Au deuxième trimestre, la Société a généré 200 millions de dollars de capital additionnel de manière organique. Ce sont donc 325 millions de dollars qui ont été générés de manière organique au cours des six derniers mois, ce qui cadre avec les projections en vertu desquelles la Société atteindrait la cible annuelle de 650 millions de dollars et plus en 2025. Au 30 juin 2025, le capital disponible pour déploiement était évalué à 1,5 milliard de dollars¹⁷.

Valeur comptable – La valeur comptable par action ordinaire s'établissait au 30 juin 2025 à 76,02 \$, en hausse de 2 % au cours du trimestre et de 9 % au cours des 12 derniers mois.

Émission de titres de capital – Le 23 juin 2025, la Société a clôturé son offre d'actions privilégiées à dividende non cumulatif de catégorie A, série C à taux révisable tous les 5 ans, de 6,435 %, par le moyen d'un supplément de prospectus au prospectus simplifié préalable de base datant du 25 avril 2024. Les actions ont été émises pour un produit brut total de 400 millions de dollars et paieront les dividendes fixes à un taux de 6,435 % par an, payables sur une base semestrielle, lorsque le conseil d'administration de la Société le déclare, pour la période initiale se terminant le 30 juin 2030, mais excluant cette date. Ultérieurement, le taux de dividende des actions sera rajusté tous les cinq ans à un taux annuel équivalent au taux de rendement sur cinq ans du gouvernement du Canada, plus 3,40 %.

Offre publique de rachat d'actions (OPRA) dans le cours normal des activités – Au cours du deuxième trimestre de 2025, la Société a racheté et annulé 535 400 actions ordinaires en circulation pour une valeur totale de 73 millions de dollars dans le cadre du programme OPRA dans le cours normal des activités. Dans le cadre du programme actuel en vigueur du 14 novembre 2024 au 13 novembre 2025, la Société peut racheter jusqu'à 4 694 894 actions ordinaires, soit environ 5 % des actions ordinaires émises et en circulation en date du 31 octobre 2024. Depuis le 14 novembre 2024, 1 358 000 actions, soit 1,4 % des actions ordinaires en circulation, ont été rachetées et annulées. Par conséquent, la Société peut racheter jusqu'à 3 336 894 actions ordinaires en circulation entre le 30 juin 2025 et le 13 novembre 2025.

Dividende – La Société a versé, au deuxième trimestre de 2025, un dividende trimestriel de 0,9000 \$ par action aux actionnaires ordinaires. Le conseil d'administration a approuvé, pour le troisième trimestre de 2025, le versement d'un dividende trimestriel de 0,9900 \$ par action, ce qui représente une augmentation de 0,09 \$ par action ou 10 % par rapport au dividende versé au trimestre précédent. Ce dividende est payable le 15 septembre 2025 à tous les actionnaires inscrits le 22 août 2025.

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 Groupe financier pour réinvestir le prochain dividende qui sera versé le 15 septembre 2025 doivent s'assurer que le formulaire à cet effet dûment rempli parvient à Computershare au plus tard à 16 h le 15 août 2025. Pour savoir comment vous inscrire, visitez le site Web de iA Groupe financier, à l'adresse ia.ca, sous l'onglet À propos, à la section *Relations avec les investisseurs/Dividendes*. Il est à noter que les actions ordinaires émises en vertu du régime de

¹⁷ Au 30 juin 2025, sur une base pro forma, en tenant compte de l'acquisition de RF Capital annoncée le 28 juillet 2025, le ratio de solvabilité est estimé à 132 % et le capital disponible pour déploiement est estimé à 900 millions de dollars.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions de iA Groupe financier seront achetées sur le marché secondaire et qu'aucun escompte ne s'appliquera.

Assemblées annuelles – L'assemblée annuelle des actionnaires de la Société et l'assemblée annuelle de l'unique porteur des actions ordinaires et des titulaires de polices avec participation de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. ont eu lieu le jeudi 8 mai 2025. Lors de l'assemblée annuelle de la Société, les treize administrateurs ont été élus par les actionnaires.

Récompenses :

- iA Groupe financier a été reconnu par le magazine Forbes comme étant le meilleur fournisseur d'assurance auto dans sa liste de 2025 sur les meilleures sociétés d'assurance automobile au monde. Le classement se base sur une enquête mondiale auprès de plus de 45 000 consommateurs qui évaluent, entre autres, la satisfaction, la fidélité, les conseils, la transparence et le traitement des réclamations. Cette reconnaissance reflète la confiance que les clients accordent à iA Auto et habitation.
- Le 30 juin 2025, iA Groupe financier a été nommé parmi les 50 meilleures entreprises citoyennes au Canada par Corporate Knights, ce qui marque sa deuxième année consécutive sur cette liste. Ce classement prestigieux souligne le leadership de la Société en matière de durabilité, avec des réalisations notables quant au revenu durable, à la diversité des genres au sein de son conseil d'administration ainsi qu'aux initiatives sur le bien-être et le développement personnel.
- iA Financement auto a obtenu la deuxième place pour la cinquième année consécutive dans le segment de détail non captif et non préférentiel de l'étude de satisfaction du financement des concessionnaires de J.D. Power de 2025, reflétant un rendement solide dans des domaines comme les relations avec les représentants commerciaux, la réactivité et l'efficacité du financement.

Offre d'achat restreinte non sollicitée – Le 7 mai 2025, iA Groupe financier a publié un communiqué de presse au sujet d'une mise en garde contre une offre d'achat restreinte non sollicitée par Ocehan LLC visant à acquérir jusqu'à 50 000 de ses actions ordinaires au prix de 93,30 \$ par action, ce qui représentait un escompte de 29,84 % par rapport au cours de clôture des actions ordinaires de iA Groupe financier à la TSX le 6 mai 2025. Le communiqué de presse soulignait notamment que iA Groupe financier n'était pas associé à Ocehan LLC et ne recommandait ni n'approuvait d'aucune façon l'acceptation de cette offre d'achat restreinte. Pour plus d'information, voir le communiqué de presse accessible sur notre site Web à ia.ca.

Philanthropie – En juin, iA Groupe financier a fait un don de 50 000 \$ à la Croix-Rouge canadienne en soutien au Fonds de secours : Feux de forêt de 2025 au Manitoba. Cette contribution vise à offrir une aide immédiate et continue aux personnes touchées, y compris une aide financière et du soutien aux personnes évacuées ainsi qu'aux efforts de réduction des risques en vue de tout autre événement perturbateur dans ces régions.

Subséquentement au deuxième trimestre :

- **Acquisition de RF Capital Group Inc.** – Le 28 juillet 2025, iA Groupe financier a annoncé avoir conclu un accord définitif avec RF Capital Group Inc. (RF Capital), conformément auquel iA Groupe financier fera l'acquisition de toutes les actions ordinaires émises et en circulation de RF Capital au coût de 20,00 \$ par action en espèces, pour un coût d'achat total de 597 millions de dollars. À sa clôture, cette acquisition devrait ajouter plus de 40 milliards de dollars en actifs sous administration et étendre considérablement la présence de iA dans le segment à valeur nette élevée. Les conseillers de RF Capital poursuivront leurs activités de manière indépendante sous la marque Patrimoine Richardson¹⁸, appuyée par la force financière et les plateformes numériques de iA Groupe financier. La transaction devrait avoir un effet neutre sur le bénéfice tiré des activités de base[†] pour la première année et faire croître le BPA tiré des activités de base^{††} d'au moins 0,15 \$ pour la deuxième année. Elle devrait aussi avoir les impacts suivants :
 - Ratio de solvabilité : baisse de 6 points de pourcentage;
 - Capital disponible pour déploiement : baisse de 0,6 milliard de dollars;
 - Ratio de levier financier^{††} : aucun impact.

Voir les sections « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse. Pour plus d'information, voir le communiqué de presse accessible sur notre site Web à ia.ca.

- **Ligne directrice sur les exigences en matière de suffisance du capital de l'AMF** – Une ligne directrice révisée sur les exigences en matière de suffisance du capital – Assurance de personnes (ESCAP) est entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2025. La nouvelle ligne directrice ESCAP comprend notamment des révisions liées aux exigences de capital réglementaire pour les garanties de fonds distincts. Comme le permet l'AMF pour les assureurs, la Société a appliqué la version précédente de la ligne directrice au cours du premier semestre 2025. Depuis le 1^{er} juillet 2025, la ligne directrice révisée permet la

¹⁸ Patrimoine Richardson est une marque de commerce de James Richardson & Sons, Limited, et Patrimoine Richardson Limitée est un utilisateur autorisé de cette marque.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

reconnaissance explicite de la MSC relativement aux fonds distincts, qui devrait être légèrement positive sur le capital disponible pour déploiement et augmentera la sensibilité du ratio de solvabilité aux variations du marché public, tout en respectant notre tolérance au risque.

- **Philanthropie** – iA Groupe financier et ses filiales américaines ont fait un don de 75 000 \$ à la Community Foundation de Texas Hill Country en soutien aux personnes touchées par les inondations soudaines au Texas. Les fonds offriront une aide immédiate et continue, y compris du soutien financier et du soutien aux personnes évacuées et aux communautés qui les accueillent.

CIBLES FINANCIÈRES

Le tableau ci-dessous présente les progrès accomplis dans la réalisation des objectifs annuels et à moyen terme de la Société.

	Cibles financières ¹⁹		Résultat T2-2025	2025 ACJ
	augmentation moyenne annuelle de 10 %+	Moyen terme	Croissance d'une année à l'autre de 27 %	Croissance d'une année à l'autre de 23 %
BPA tiré des activités de base^{††}				
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE) tiré des activités de base^{††}	17 %+	En 2027	17,0 % (12 derniers mois au 30 juin 2025)	
Génération organique de capital	650 M\$+	En 2025	200 M\$	325 M\$
Ratio de distribution du dividende (activités de base)^{††}	25 % à 35 % du bénéfice tiré des activités de base ^{†,20}		26 %	28 %

RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS ET AUTRES MESURES FINANCIÈRES

iA Société financière publie ses résultats et ses états financiers conformément aux Normes IFRS[®] de comptabilité. La Société publie également certaines mesures ou certains ratios financiers qui ne sont pas conformes aux IFRS. Elle emploie des mesures non conformes aux IFRS et d'autres mesures financières lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance, estimant que ces mesures 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 et autres mesures financières utilisées n'ont pas de définitions ou de significations normalisées, il est possible qu'elles diffèrent des mesures financières similaires utilisées par d'autres sociétés et elles ne doivent pas être considérées comme une alternative aux mesures de performance financière, de situation financière ou de flux de trésorerie 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** comprennent le bénéfice tiré des activités de base (pertes résultant des activités de base).

Les **ratios non conformes aux IFRS** comprennent le bénéfice par action ordinaire (BPA) tiré des activités de base; le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE) tiré des activités de base; le taux d'imposition effectif (activités de base); le ratio de distribution du dividende (activités de base); et le ratio de levier financier.

Les **mesures financières supplémentaires** comprennent le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (ROE); des composantes de l'analyse du mouvement de la MSC (mouvement organique de la MSC, effet des nouvelles ventes d'assurance, croissance financière organique, gains (pertes) d'expérience d'assurance, impact des changements d'hypothèses et des mesures prises par la direction, impact des marchés, impact des taux de change); les composantes des facteurs du bénéfice (en ce qui a trait au résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et au bénéfice tiré des activités de base); l'actif sous gestion; l'actif sous administration; le capital disponible pour déploiement; le ratio de distribution du dividende; le ratio de distribution total (12 derniers mois); la génération organique de capital; les ventes; les primes nettes; et les équivalents de primes et dépôts.

Pour plus d'information 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 30 juin 2025, intégré par renvoi aux présentes, qui peut être consulté sur le site de SEDAR+, à sedarplus.ca, ou sur le site Web de iA Groupe financier à ia.ca.

¹⁹ Au sens des lois applicables sur les valeurs mobilières, de telles cibles financières constituent des « perspectives financières » et des « énoncés prospectifs ». Ces cibles financières ont pour but de fournir une description des attentes de la direction concernant la performance financière annuelle et à moyen terme de iA Groupe financier et pourraient ne pas convenir à d'autres fins. Les résultats réels peuvent varier sensiblement en raison de nombreux facteurs, y compris les facteurs de risque mentionnés dans les présentes. Certaines hypothèses importantes relatives aux cibles financières et d'autres objectifs financiers et opérationnels connexes sont décrits dans le présent document. Ils sont également décrits dans le matériel de présentation de l'événement destiné aux investisseurs de 2025 qui est disponible sur le site Web de iA Groupe financier à ia.ca, sous l'onglet *À propos*, à la section *Relations avec les investisseurs* et dans d'autres documents mis à disposition par la Société. Voir les « Énoncés prospectifs ».

²⁰ La politique relative aux dividendes et à la distribution de la Société est sujette à changement; les dividendes et les distributions sont déclarés ou effectués à la discrétion du conseil d'administration.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Un rapprochement du résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et du bénéfice tiré des activités de base par secteur d'activité est présenté ci-dessous. Pour un rapprochement sur une base consolidée, voir « Rapprochement du résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et du bénéfice tiré des activités de base » ci-dessus.

Le présent document fait également référence à certains renseignements financiers pro forma, y compris des mesures financières supplémentaires pro forma tenant compte de l'acquisition proposée de RF Capital, notamment l'ASG et l'ASA totaux, le ratio de solvabilité et le capital disponible pour déploiement. Ces mesures n'ont pas de définitions ou de significations normalisées; il est donc possible qu'elles diffèrent des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés et elles ne doivent pas être considérées comme une alternative aux mesures déterminées conformément aux IFRS. Les renseignements pro forma concernant RF Capital sont basés sur les renseignements rendus publics par RF Capital et sur les renseignements non publics mis à la disposition de la Société par RF Capital. Ces renseignements n'ont pas été vérifiés de manière indépendante par la Société. Par conséquent, il existe un niveau de risque inévitable quant à l'exactitude et l'exhaustivité de ces renseignements, y compris en ce qui concerne les faits ou circonstances qui pourraient affecter l'exhaustivité ou l'exactitude de ces renseignements et qui sont inconnus de la Société. Voir les « Énoncés prospectifs ».

Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base[†] – Assurance, Canada						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	130	97	34 %	217	180	21 %
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	(6)	—		(6)	—	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	—	2		—	4	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	5	4		10	8	
Charge de retraite non liée aux activités de base	3	3		6	6	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	1	—		6	—	
Total	3	9		16	18	
Bénéfice tiré des activités de base[†]	133	106	25 %	233	198	18 %

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base[†] – Gestion de patrimoine						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	105	91	15 %	200	179	12 %
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	—	—		—	—	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	—	—		—	—	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	7	6		14	12	
Charge de retraite non liée aux activités de base	1	1		2	2	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	—	—		3	—	
Total	8	7		19	14	
Bénéfice tiré des activités de base[†]	113	98	15 %	219	193	13 %

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base[†] – Affaires américaines						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	55	8	588 %	74	20	270 %
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	(30)	—		(30)	—	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	2	7		2	7	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	8	7		17	14	
Charge de retraite non liée aux activités de base	—	—		—	—	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	1	—		3	—	
Total	(19)	14		(8)	21	
Bénéfice tiré des activités de base[†]	36	22	64 %	66	41	61 %

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base[†] – Placements						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	103	63	63 %	138	163	(15 %)
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	1	27		64	18	
Taux d'intérêt et écarts de crédit	45	15		29	12	
Capitaux propres	(74)	(21)		(15)	(53)	
Immeubles de placement	25	31		41	54	
FPC ²¹	5	2		9	5	
Taux de change	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	—	1		(5)	(4)	
Charges ou produits liés à des acquisitions ou à des dispositions d'entreprises, y compris les frais d'acquisition, d'intégration et de restructuration	—	—		—	—	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	—	—		—	—	
Charge de retraite non liée aux activités de base	—	—		—	—	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	(2)	—		(10)	—	
Total	(1)	28		49	14	
Bénéfice tiré des activités de base[†]	102	91	12 %	187	177	6 %

²¹ Impact des produits de placement exonérés d'impôt (supérieurs ou inférieurs à l'incidence fiscale attendue à long terme) découlant du statut d'assureur multinational de la Société.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base [†] – Exploitation générale						
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Deuxième trimestre			Cumulatif au 30 juin		
	2025	2024	Variation	2025	2024	Variation
Résultat net aux actionnaires ordinaires	(72)	(53)	(36 %)	(122)	(103)	(18 %)
Ajustements du bénéfice (pertes) tiré des activités de base (après impôt)						
Impacts liés aux marchés	—	—		—	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	14	—		14	—	
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	3		3	4	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	—	—		—	—	
Charge de retraite non liée aux activités de base	—	—		—	—	
Autres gains et pertes inhabituels particuliers	—	—		—	—	
Total	15	3		17	4	
Bénéfice (pertes) tiré des activités de base[†]	(57)	(50)	(14 %)	(105)	(99)	(6 %)

Rapprochement du bénéfice tiré des activités de base [†] avec le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires selon le FDB – Consolidé									
(En millions de dollars, sauf indication contraire)	Période de trois mois terminée le 30 juin 2025								
	Bénéfice tiré des activités de base ^{†,22}			Ajustements du bénéfice tiré des activités de base ²²	Reclassifications ²³		Résultat selon les états financiers		
					Résultat d'investissement net	Autres			
	2025	2024	Variation	2025	2025	2025	2025	2024	Variation
Résultat des activités d'assurance	341	267	28 %	(1)	—	—	340	267	27 %
Résultat d'investissement net	127	108	18 %	—	62	—	189	142	33 %
Activités autres que d'assurance ou autres produits selon les états financiers	97	87	11 %	6	(25)	408	486	432	13 %
Autres dépenses et charges financières sur les débetures ²⁴	(146)	(123)	(19 %)	(54)	(37)	(408)	(645)	(575)	(12 %)
Bénéfice tiré des activités de base [†] ou résultat selon les états financiers, avant impôts	419	339	24 %	(49)	—	—	370	266	39 %
Impôts sur le revenu ou (charge) recouvrement d'impôts	(86)	(64)		43	—	—	(43)	(52)	
Dividendes/distributions sur autres instruments de capitaux ²⁵	(6)	(8)					(6)	(8)	
Bénéfice tiré des activités de base[†] ou résultat net attribué aux actionnaires ordinaires selon les états financiers	327	267	22 %	(6)	—	—	321	206	56 %

Énoncés prospectifs

Ce document peut contenir des énoncés de nature prévisionnelle ou autrement prospective, 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 « cibles financières », « 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, les stratégies, ou les perspectives financières ou opérationnelles possibles ou futurs, ainsi que des énoncés

²² Pour une ventilation des ajustements du bénéfice tiré des activités de base appliqués aux fins de rapprochement avec le résultat net attribué aux actionnaires, voir la rubrique « Rapprochement du résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et du bénéfice tiré des activités de base[†] », ci-dessous.

²³ Pour plus de détails au sujet de ces deux reclassifications, voir la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du *Rapport de gestion T2-2025*. Ces reclassifications reflètent des éléments assujettis à un traitement de classification différé dans les états financiers et dans les facteurs de bénéfice (FDB).

²⁴ À compter du T2-2025, les « charges financières sur les débetures » précédemment présentées dans les autres dépenses sont présentées dans un poste distinct dans les FDB et n'impliquent aucun changement dans la méthode de compilation. Pour plus d'information sur la rubrique « charges financières sur les débetures », voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document.

²⁵ Dividendes sur les actions privilégiées et distributions sur autres instruments de capitaux.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

concernant les avantages attendus de l'acquisition proposée de RF Capital (y compris concernant l'incidence de la transaction sur la performance financière de iA, notamment sur l'ASG et l'ASA, le bénéfice tiré des activités de base, le BPA tiré des activités de base, le ratio de solvabilité et le capital disponible pour déploiement de la Société). 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 risques importants susceptibles d'entraîner une différence significative entre les résultats réels et les attentes comprennent, sans s'y limiter, les éléments suivants : les conditions économiques et commerciales générales; le niveau de concurrence et de consolidation et la capacité à adapter les produits et services aux changements du marché ou des clients; la technologie de l'information, la protection, la gouvernance et la gestion des données, y compris les atteintes à la vie privée, et les risques liés à la sécurité de l'information, y compris les cyberrisques; le niveau d'inflation; la performance et la volatilité des marchés boursiers; les fluctuations des taux d'intérêt; les risques liés à la stratégie de couverture; l'exactitude des informations reçues des contreparties et la capacité des contreparties à remplir leurs obligations; les changements inattendus dans les hypothèses de tarification ou de provisionnement; le risque de liquidité de iA Groupe financier, y compris la disponibilité de fonds pour honorer les engagements financiers aux dates d'échéance prévues; la mauvaise gestion ou la dépendance à l'égard de relations avec des tiers dans le contexte de la chaîne d'approvisionnement; la capacité d'attirer, de former et de retenir des employés clés; le risque de conception, de mise en œuvre ou d'utilisation inappropriée de modèles complexes; le risque de fraude; l'évolution des lois et des réglementations, y compris les lois fiscales; les litiges contractuels et juridiques; les mesures prises par les autorités réglementaires susceptibles d'affecter les activités ou les opérations de iA Groupe financier ou de ses partenaires commerciaux; les modifications apportées aux lignes directrices en matière de capital et de liquidité; les risques liés à l'environnement politique et social régional ou mondial; l'incertitude géopolitique et commerciale; et les risques liés au climat, y compris les événements météorologiques extrêmes ou les changements climatiques à plus long terme et la transition vers une économie à faible émission de carbone; la capacité de iA Groupe financier à répondre aux attentes des parties prenantes sur les questions environnementales, sociales et de gouvernance; la survenance de catastrophes naturelles ou causées par l'homme, de conflits internationaux, de pandémies (telles que la pandémie de COVID-19) et d'actes de terrorisme; et les révisions à la baisse de la solidité financière ou des notations de crédit de iA Groupe financier ou de ses filiales.
- 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 2024 de la Société, susceptibles d'avoir une influence sur le rendement ou les résultats de la Société.

Les tensions commerciales croissantes entre les États-Unis et le Canada, y compris les tarifs douaniers sur les automobiles et les pièces automobiles, ainsi que les frictions commerciales entre les États-Unis et la Chine et les tarifs de représailles, ont intensifié l'instabilité du commerce mondial. Les marchés boursiers mondiaux ont connu de la volatilité en raison de l'incertitude entourant les tarifs, des attentes changeantes en matière de taux d'intérêt et de données économiques moins bonnes que prévu. De plus, les barrières commerciales, telles que les tarifs potentiels et réels imposés par les États-Unis, pourraient modifier les schémas de croissance et de commerce mondiaux et avoir un effet d'entraînement sur les chaînes d'approvisionnement, perturbant potentiellement davantage les marchés. Ces facteurs pourraient entraîner une réduction de la confiance des consommateurs et des investisseurs, accroître la volatilité financière et limiter les opportunités de croissance.

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 2024 et à la note « Gestion des risques financiers associés aux instruments financiers et aux contrats d'assurance » afférente aux *États financiers consolidés audités* de l'exercice terminé le 31 décembre 2024 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 et les perspectives financières 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. Les déclarations prospectives sont présentées dans

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.

ce document dans le but d'aider les investisseurs et d'autres personnes à comprendre certains éléments clés des résultats financiers attendus de la Société, ainsi que les objectifs, les priorités stratégiques et les perspectives commerciales de la Société, et d'obtenir une meilleure compréhension de l'environnement opérationnel anticipé de la Société. Les lecteurs sont avertis que ces informations peuvent ne pas être appropriées à d'autres fins.

La réalisation de l'acquisition proposée de RF Capital est soumise aux conditions de clôture, aux droits de résiliation et à d'autres risques et incertitudes, y compris, sans s'y limiter et selon le cas, l'approbation des actionnaires et certaines approbations réglementaires, et rien ne garantit que l'acquisition sera réalisée dans les délais prévus, ou qu'elle sera réalisée du tout. Rien ne garantit non plus que, si l'acquisition est réalisée, les avantages stratégiques et financiers attendus de celle-ci se concrétiseront.

Les renseignements pro forma présentés dans ce document ne doivent pas être considérés comme reflétant nécessairement la situation financière ou les résultats d'exploitation réels de la Société si l'acquisition proposée de RF Capital avait été réalisée à la date ou pour les périodes indiquées. Les lecteurs ne devraient pas se fier indûment aux renseignements pro forma. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières ».

RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Documents relatifs aux résultats financiers

Pour un rapport détaillé sur les résultats de iA Groupe financier du deuxième trimestre, les investisseurs sont invités à consulter le *Rapport de gestion* pour la période se terminant le 30 juin 2025, les *États financiers* et les notes afférentes qui s'y rattachent ainsi que le cahier d'information financière (en anglais seulement), qui sont disponibles sur le site Web de iA Groupe financier à l'adresse ia.ca sous À propos, à la section *Relations avec les investisseurs/Rapports financiers*. Le Rapport de gestion et les états financiers de la Société sont également disponibles sur le site de SEDAR+, à sedarplus.ca.

CONFÉRENCE TÉLÉPHONIQUE

La direction tiendra une conférence téléphonique pour présenter les résultats du deuxième trimestre de iA Groupe financier le mercredi 6 août 2025, à 11 h, heure de l'Est. Pour écouter la conférence téléphonique, vous n'avez qu'à vous joindre de l'une des manières suivantes :

- **Webdiffusion en direct** : cliquez ici (<https://www.gowebcasting.com/14084>) ou rendez-vous sur le site Web de iA Groupe financier, à l'adresse ia.ca, sous À propos, à la section *Relations avec les investisseurs/Conférences et présentations*.
- **Téléphone** : cliquez ici (<https://dpregrister.com/sreg/10200292/ff4dc1894c>) pour vous inscrire et recevoir un numéro qui vous permettra de rejoindre instantanément la conférence. Vous pouvez aussi composer le 1 833 752-4884 (sans frais en Amérique du Nord) ou le 1 647 849-3374 (appels internationaux) quinze minutes avant le début de la conférence et un téléphoniste vous connectera à celle-ci.

La conférence téléphonique sera enregistrée, et l'enregistrement sera accessible sur le site Web de iA Groupe financier, à l'adresse ia.ca, sous 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 Canada. Son titre est inscrit à la Bourse de Toronto, sous le symbole IAG (actions ordinaires).

Relations avec les investisseurs

Caroline Drouin
Tél. bureau : 418 684-5000, poste 103281
Courriel : caroline.drouin@ia.ca

Affaires publiques

Chantal Corbeil
Tél. bureau : 514 247-0465
Courriel : chantal.corbeil@ia.ca

ia.ca

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel **iA Société financière inc.** exerce ses activités.

[†] Cet item est une mesure financière non conforme aux IFRS; voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » et la section « Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies » du présent document pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement des mesures financières non conformes aux IFRS avec la mesure conforme aux IFRS la plus directement comparable.

^{††} Cet item est un ratio non conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document et du Rapport de gestion pour T2-2025.