Groupe financier

Communiqué

Québec, le 9 novembre 2026

iA Groupe financier déclare ses résultats pour le troisième trimestre et annonce une augmentation de 7 % de son dividende sur les actions ordinaires

Forte croissance des affaires soutenue par la dynamique solide en Gestion de patrimoine et en Assurance individuelle

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 septembre 2026 (le *Rapport de gestion T3-2026*) 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 TROISIÈME TRIMESTRE

- BPA tiré des activités de base†† de 4,03 $ (en hausse de 16 % d'une année à l'autre) et *ROE* tiré des activités de base†† pour les 12 derniers mois de 17,6 %, conforme à la cible de 17 % et plus[1] pour le *ROE* tiré des activités de base†† en 2026
- BPA de 2,89 $ (en baisse de 26 % d'une année à l'autre) et *ROE*[2] pour les 12 derniers mois de 13,3 %
- Bénéfice tiré des activités de base† et résultat net de la Gestion de patrimoine en hausse de 21 % d'une année à l'autre et de 14 % d'une année à l'autre respectivement, soutenus par des ventes[3] brutes de près de 4,0 milliards de dollars et des conditions de marché favorables
- Actif sous gestion[3] et actif sous administration[3] de 375 milliards de dollars au 30 septembre 2026, en hausse de 30 % au cours des 12 derniers mois
- Croissance de 16 % d'une année à l'autre des primes nettes[3] et des équivalents de primes et dépôts[3] à près de 6,1 milliards de dollars grâce à de solides ventes et au maintien des affaires
- Génération organique de capital[3] de 180 millions de dollars au troisième trimestre et de 515 millions de dollars depuis le début de l'année, en voie d'atteindre l'objectif de plus de 700 millions de dollars fixé pour 2026[1]
- Renouvellement du programme OPRA visant à racheter jusqu'à 5 % des actions en circulation

Pour le troisième trimestre terminé le 30 septembre 2026, iA Groupe financier (TSX : IAG) a enregistré un bénéfice tiré des activités de base† de 356 millions de dollars et un bénéfice par action (BPA) dilué tiré des activités de base†† de 4,03 $, en hausse de 16 % par rapport à la même période en 2025. Le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (*ROE*)†† tiré des activités de base pour les 12 derniers mois s'est établi à 17,6 %, ce qui est en phase avec l'objectif de 17 % ou plus fixé pour 2026[1]. Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires au troisième trimestre s'est élevé à 255 millions de dollars, le BPA dilué s'est établi à 2,89 $ et le *ROE* pour les 12 derniers mois s'est établi à 13,3 %. Le ratio de solvabilité[4] était de 131 % au 30 septembre 2026, ce qui témoigne d'une solide situation en matière de capital.

« Nous avons encore une fois affiché une forte croissance, soutenue par une dynamique solide en Gestion de patrimoine et un solide rendement en Assurance individuelle au Canada », a déclaré Denis Ricard, président et chef de la direction de iA Groupe financier. « Les actifs[5] ont augmenté de 30 % au cours des 12 derniers mois, tandis que les primes nettes et les équivalents de primes et dépôts ont augmenté de 16 % d'une année à l'autre. Cette forte croissance des affaires témoigne de la solidité de notre modèle économique diversifié, de nos capacités de distribution uniques et de la mise en œuvre continue de notre stratégie de croissance. La hausse du dividende versé par action ordinaire annoncée aujourd'hui reflète la solidité de nos assises commerciales et notre dynamique de croissance. »

« Le solide bénéfice tiré des activités de base† enregistré au troisième trimestre a été alimenté par le très bon rendement dans tous nos secteurs d'activité, la croissance organique, la contribution des acquisitions récentes et l'expérience favorable en assurance », a ajouté Éric Jobin, vice-président exécutif, chef des finances et actuaire en chef. « Notre *ROE* tiré des activités de base†† pour les 12 derniers mois de 17,6 % demeure en phase avec notre objectif de 17 % ou plus fixé pour 2026[1], tandis que la solide génération organique de capital et notre situation robuste en matière de capital nous offrent une grande souplesse pour affecter nos ressources de manière rigoureuse et créer de la valeur à long terme pour nos actionnaires. »

Faits saillants sur les résultats	**Troisième trimestre**			**Cumulatif au 30 septembre**		
	2026	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net attribué aux actionnaires (en millions)	**264 $**	373 $	**(29 %)**	**813 $**	895 $	**(9 %)**
Moins : distributions sur autres instruments de capitaux propres et dividendes sur actions privilégiées (en millions)	**(9 $)**	(9 $)		**(37 $)**	(24 $)	
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires (en millions)	**255 $**	364 $	**(30 %)**	**776 $**	871 $	**(11 %)**
Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires (en millions, dilué)	**88,3**	93,1	**(5 %)**	**89,9**	93,5	**(4 %)**
Résultat par action ordinaire (dilué)	**2,89 $**	3,91 $	**(26 %)**	**8,63 $**	9,31 $	**(7 %)**
Bénéfice tiré des activités de base† (en millions)	**356**	323	**10 %**	**984**	923	**7 %**
Résultat par action ordinaire (dilué) tiré des activités de base††	**4,03 $**	3,47 $	**16 %**	**10,94 $**	9,87 $	**11 %**

Faits saillants sur d'autres données financières	**30 septembre 2026**	30 juin 2026	31 décembre 2025	30 septembre 2025
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (pour les 12 derniers mois)	**13,3 %**	15,1 %	14,9 %	15,6 %
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires tiré des activités de base†† (pour les 12 derniers mois)	**17,6 %**	17,5 %	17,1 %	17,2 %
Ratio de solvabilité	**131 %**	137 %	133 %	138 %
Valeur comptable par action ordinaire[6]	**81,71 $**	80,55 $	79,24 $	79,22 $
Actif sous gestion et actif sous administration (en milliards)	**375,0 $**	374,1 $	341,1 $	288,8 $

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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Notes de bas de page de la page 1 :

[1] Voir les sections « Cibles financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse.
[2] Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires consolidé, divisé par la moyenne des capitaux propres aux actionnaires pour la période. Le rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires est une mesure financière supplémentaire. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document et du *Rapport de gestion* du T3-2026 pour plus d'information.
[3] Les ventes, l'actif sous administration, l'actif sous gestion, les primes nettes, les équivalents de primes et dépôts et la génération organique de capital sont 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 T3-2026* pour plus d'information.
[4] 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.
[5] Total des actifs sous gestion et des actifs sous administration.
[6] 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, par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période.

À moins d'indication contraire, les résultats présentés dans ce document sont en dollars canadiens et sont comparés avec ceux de la période correspondante de l'année précédente.

CIBLES FINANCIÈRES

Le tableau ci-dessous présente les progrès accomplis dans l'atteinte des cibles financières annuelles et à moyen terme de la Société.

	Cibles financières[7]		T3-2026	Cumulatif au 30 septembre
Bénéfice par action ordinaire (BPA) tiré des activités de base††	Augmentation moyenne annuelle de **10 %+**	Moyen terme	Croissance d'une année à l'autre de **16 %**	Croissance d'une année à l'autre de **11 %**
Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires (*ROE*) tiré des activités de base††	**17 %+**	En 2026	**17,6 %** 12 derniers mois au 30 septembre 2026	
Génération organique de capital (nette de dividendes)	**700 M$+**	En 2026	**180 M$**	**515 M$**
Ratio de distribution du dividende (activités de base)††	**25 % à 35 %** du bénéfice tiré des activités de base†,[8]	En 2026	**27,3 %**	**29,2 %**

ANALYSE DES RÉSULTATS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

Les tableaux suivants présentent 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 pour le troisième trimestre 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 (pertes) tiré des activités de base†

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	T3-2026	T2-2026	Variation d'un trimestre à l'autre	T3-2025	Variation d'une année à l'autre
Assurance, Canada	**135**	128	**5 %**	113	**19 %**
Gestion de patrimoine	**151**	155	**(3 %)**	125	**21 %**
Affaires américaines	**37**	24	**54 %**	32	**16 %**
Placements	**93**	79	**18 %**	105	**(11 %)**
Exploitation générale	**(60)**	(56)	**(7 %)**	(52)	**(15 %)**
Total	**356**	330	**8 %**	323	**10 %**

Résultat net (perte nette) attribué aux actionnaires ordinaires

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	T3-2026	T2-2026	Variation d'un trimestre à l'autre	T3-2025	Variation d'une année à l'autre
Assurance, Canada	**127**	118	**8 %**	103	**23 %**
Gestion de patrimoine	**132**	134	**(1 %)**	116	**14 %**
Affaires américaines	**27**	12	**125 %**	21	**29 %**
Placements	**33**	183	**(82 %)**	179	**(82 %)**
Exploitation générale	**(64)**	(63)	**(2 %)**	(55)	**(16 %)**
Total	**255**	384	**(34 %)**	364	**(30 %)**

[7] 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 d'autres documents mis à disposition par la Société. Voir les « Énoncés prospectifs ».
[8] 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Assurance, Canada

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur de l'Assurance, Canada s'est chiffré à 127 millions de dollars, en hausse de 23 % par rapport à 103 millions de dollars pour la même période en 2025. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base†, ainsi que les ajustements y ayant été apportés. Pour plus de renseignements sur les facteurs contribuant aux variations entre les périodes, consultez la sous-section « Assurance, Canada » de la section « Analyse selon les résultats financiers » du *Rapport de gestion* pour le T3-2026.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 8 millions de dollars. Ils comprennent l'amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions (5 millions de dollars), une charge de retraite non liée aux activités de base (2 millions de dollars) et une réallocation à des fins de cohérence de l'information (1 million de dollars), qui s'annule sur une base consolidée.
- Le bénéfice tiré des activités de base† pour ce secteur d'activité s'est établi à 135 millions de dollars pour le troisième trimestre, comparativement aux 113 millions de dollars enregistrés à la même période en 2025. La hausse de 19 % du bénéfice tiré des activités de base† résulte principalement de l'impact net de ce qui suit :
  - Le résultat des activités d'assurance (activités de base)[9], qui s'élève à 181 millions de dollars comparativement à 149 millions de dollars un an plus tôt, principalement expliqué par :
    - les gains d'expérience d'assurance (activités de base)[9] de 35 millions de dollars reflétant principalement une expérience favorable sur le plan de la mortalité dans l'Assurance individuelle et les Régimes d'employés, de même qu'une diminution des réclamations chez iA Auto et habitation, comparativement à des pertes d'expérience d'assurance (activités de base) de 2 millions de dollars pour la même période en 2025;
    - la libération pour ajustement au risque (RA)[9] et la marge sur services contractuels (MSC) constatée pour les services fournis[9] qui affichent, combinées, une hausse de 4 millions de dollars par rapport à la même période en 2025, principalement dans l'Assurance individuelle et les Régimes d'employés;
    - le bénéfice attendu sur les activités de la méthode de répartition des primes (MRP), en baisse de 6 millions de dollars par rapport à l'année précédente, ce qui s'explique principalement par une révision des hypothèses de saisonnalité chez iA Auto et habitation;
    - l'impact des nouvelles ventes d'assurance[9], qui résultent des ventes confirmées dans les Régimes d'employés, totalisant 13 millions de dollars ce trimestre, comparativement à 10 millions de dollars pour la même période en 2025.
  - les activités autres que d'assurance (activités de base)[9] totalisant 19 millions de dollars pour le trimestre, soit le même montant qu'à la même période l'année précédente;
  - d'autres dépenses (activités de base)[9] de 16 millions de dollars pour le trimestre, comparativement à 13 millions de dollars un an plus tôt pour soutenir les initiatives de croissance des affaires;
  - des impôts sur le revenu (activités de base)[9] de 49 millions de dollars pour le trimestre, comparativement à 42 millions de dollars un an plus tôt, principalement attribuables à la hausse du bénéfice tiré des activités de base avant impôts.

Gestion de patrimoine

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur de la Gestion de patrimoine s'est chiffré à 132 millions de dollars, en hausse de 14 % par rapport à 116 millions de dollars pour la même période en 2025. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base†, ainsi que les ajustements y ayant été apportés. Pour plus de renseignements sur les facteurs contribuant aux variations entre les périodes, consultez la sous-section « Gestion de patrimoine » de la section « Analyse selon les résultats financiers » du *Rapport de gestion* pour le T3-2026.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 19 millions de dollars. Ils comprennent un ajustement de 18 millions de dollars, principalement attribuable à des éléments liés aux acquisitions, et un ajustement de 1 million de dollars pour la charge de retraite non liée aux activités de base.
- Le bénéfice tiré des activités de base† pour ce secteur d'activité s'est établi à 151 millions de dollars pour le troisième trimestre, comparativement à 125 millions de dollars un an plus tôt. La croissance de 21 % du bénéfice tiré des activités de base† par rapport à la même période en 2025 résulte essentiellement de l'accroissement combiné de la libération pour AR et de la MSC constatée pour les services fournis en raison de fortes ventes nettes de fonds distincts et de l'impact favorable des marchés financiers sur la période de 12 mois. De plus, les activités autres que d'assurance (activités de base), qui regroupent les résultats de iA Clarington et des trois filiales de distribution et de conseil en gestion de patrimoine, dont RF Capital Group[10], ont affiché une hausse de 27 %, reflétant l'augmentation des revenus nets sur les actifs. RF Capital Group a apporté une contribution importante et demeure en bonne voie d'atteindre une augmentation de son BPA tiré des activités de base d'au moins 0,15 $ par action en 2026. La croissance des activités autres que d'assurance (activités de base) a été légèrement modérée par une hausse des charges pour soutenir la croissance des affaires.

---

[9] 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.

[10] RF Capital Group détient intégralement Patrimoine Richardson, la marque sous laquelle il exerce ses activités de distribution en gestion de patrimoine. Patrimoine Richardson a l'intention de changer de nom pour devenir Patrimoine Nobelia à compter du 30 novembre 2026, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Affaires américaines

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires pour le secteur des Affaires américaines s'est chiffré à 27 millions de dollars, en hausse de 29 % par rapport aux 21 millions de dollars enregistrés pour la même période en 2025. Ce résultat comprend le bénéfice tiré des activités de base†, ainsi que les ajustements y ayant été apportés. Pour plus de renseignements sur les facteurs contribuant aux variations entre les périodes, consultez la sous-section « Affaires américaines » de la section « Analyse selon les résultats financiers » du *Rapport de gestion* pour le T3-2026.
- Les ajustements du bénéfice tiré des activités de base au résultat net ont totalisé 10 millions de dollars. Ils comprennent un ajustement de 9 millions de dollars, principalement attribuable à des éléments liés aux acquisitions, et un ajustement de 1 million de dollars pour des éléments particuliers mineurs, principalement attribuable à des charges des années précédentes.
- Le bénéfice tiré des activités de base† pour ce secteur d'activité s'est établi à 37 millions de dollars pour le troisième trimestre, en hausse de 16 % par rapport aux 32 millions de dollars enregistrés à la même période en 2025. Le bénéfice attendu sur les activités d'assurance[12] était supérieur en raison de l'accroissement combiné de la libération pour AR et de la MSC constatée pour les services fournis, principalement grâce à la bonne croissance des affaires dans l'Assurance individuelle au cours de la période actuelle et des périodes précédentes. Le bénéfice attendu sur les contrats d'assurance MRP dans les Services aux concessionnaires a augmenté de 18 % par rapport à l'année précédente. De plus, des gains d'expérience d'assurance (activités de base) de 5 millions de dollars ont été enregistrés, principalement en raison de l'expérience favorable sur le plan de la mortalité partiellement contrebalancée par un comportement défavorable des titulaires de polices chez American Amicable. Les activités autres que d'assurance (activités de base) ont diminué par rapport à l'année précédente, reflétant une répartition des ventes dans les Services aux concessionnaires aux États-Unis axées sur les produits d'assurance, un contexte moins favorable du marché automobile aux États-Unis et une attrition du groupe de concessionnaires au sein des canaux de concessionnaires générant des frais de gestion.
- Le résultat combiné de Fidelity Life et d'eFinancial (l'acquisition de Vericity) a été relutif sur le BPA tiré des activités de base†† au cours du troisième trimestre de 2026, comme prévu.

Placements

- Le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires s'est chiffré à 33 millions de dollars, en baisse de 82 % par rapport aux 179 millions de dollars enregistrés pour la même période en 2025. 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 60 millions de dollars en raison d'impacts relatifs aux marchés qui diffèrent des attentes de la direction. Ces ajustements s'expliquent par les effets défavorables des taux d'intérêt et des écarts de crédit (25 millions de dollars), des immeubles de placement (17 millions de dollars), principalement en raison de rajustements à la valeur marchande, et de l'impact du FPC[11] (18 millions de dollars).
- Le bénéfice tiré des activités de base† pour ce secteur d'activité s'est établi à 93 millions de dollars, comparativement aux 105 millions de dollars enregistrés à la même période en 2025. La diminution de 11 % s'explique par la hausse des charges financières sur les débentures[12] et la hausse des impôts sur le revenu (activités de base)[12]. Avant la prise en compte de ces éléments, le bénéfice tiré des activités de base† a été alimenté par un résultat d'investissement net tiré des activités de base[12] de 132 millions de dollars, ce qui est supérieur à celui de 129 millions de dollars enregistré au trimestre précédent et comparable à celui de 132 millions de dollars enregistré un an plus tôt. Le résultat d'investissement net (activités de base) comprend le bénéfice attendu sur les activités d'investissement[12] et l'expérience de crédit[12].
  - L'analyse du bénéfice attendu sur les activités d'investissement[12] d'un trimestre à l'autre : 131 millions de dollars au troisième trimestre, contre 119 millions de dollars au deuxième trimestre. Cette hausse s'explique principalement par l'impact favorable des variations macroéconomiques (qui reflètent surtout la hausse des taux et l'accentuation de la courbe de rendement), ainsi que par une exposition accrue aux actifs à revenu non fixe. De plus, le bénéfice attendu sur les activités d'investissement a profité des contributions provenant de l'émission de capital en mai et de iA Financement auto. Ces éléments positifs ont été partiellement contrebalancés par une réduction des actifs investis, découlant principalement des activités de déploiement de capital (qui comprennent les rachats d'actions dans le cadre de l'OPRA dans le cours normal des activités).
  - L'analyse du bénéfice attendu sur les activités d'investissement d'une année à l'autre : 131 millions de dollars au troisième trimestre, contre 129 millions de dollars un an plus tôt. Les variations macroéconomiques favorables, l'exposition accrue aux actifs à revenu non fixe, ainsi que les émissions de capital de mai 2026 ont toutes contribué positivement au bénéfice attendu sur les activités d'investissement. Ces éléments favorables ont été partiellement contrebalancés par une réduction des actifs après l'acquisition de RF Capital Group[13] au quatrième trimestre de 2025 et l'impact des rachats d'actions dans le cadre de l'OPRA dans le cours normal des activités.
  - Expérience de crédit : un gain de 1 million de dollars pour le troisième trimestre en raison de l'impact plus élevé des améliorations par rapport aux détériorations dans le portefeuille de titres à revenu fixe.

---

[11] 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.

[12] 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.

[13] RF Capital Group détient intégralement Patrimoine Richardson, la marque sous laquelle il exerce ses activités de distribution en gestion de patrimoine. Patrimoine Richardson a l'intention de changer de nom pour devenir Patrimoine Nobelia à compter du 30 novembre 2026, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Exploitation générale

- La perte nette attribuée aux actionnaires ordinaires pour le secteur de l'Exploitation générale s'est chiffrée à 64 millions de dollars, en hausse de 16 % par rapport aux 55 millions de dollars enregistrés pour la même période en 2025. Cet élément comprend la perte résultant des activités de base†, ainsi que les ajustements y ayant été apportés.
- Les ajustements des pertes résultant des activités de base à la perte nette dans ce secteur ont totalisé 4 millions de dollars. Ils comprennent principalement des charges liées aux intégrations de RF Capital Group[13], de Fidelity Life et d'eFinancial (deux entités de Vericity) et de Global Warranty (collectivement, 3 millions de dollars) et la charge de retraite non liée aux activités de base (1 million de dollars).
- Le secteur a enregistré des pertes résultant des activités de base† découlant de dépenses après impôts de 60 millions de dollars, comparativement à 52 millions de dollars au troisième trimestre de 2025. Avant impôts, les autres dépenses d'exploitation générale (activités de base) étaient de 80 millions de dollars, comparativement à 70 millions de dollars au troisième trimestre de 2025. Les autres dépenses d'exploitation générale (activités de base) comprennent les autres dépenses (activités de base)[14] de 67 millions de dollars et une provision plus élevée que prévu pour la rémunération variable de 13 millions de dollars avant impôts, reflétant la solide performance financière de la Société, la croissance soutenue de ses affaires et l'appréciation du cours de son action. Les autres dépenses (activités de base) de 67 millions de dollars, qui se situaient dans la moitié inférieure de la fourchette cible de la Société de 70 millions de dollars, plus ou moins 5 millions de dollars[15], témoignent d'une gestion rigoureuse des dépenses dans un contexte de pressions inflationnistes, soutenue par une attention constante et continue envers l'efficacité opérationnelle et par des investissements visant à améliorer la performance de l'infrastructure informatique.

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

Le bénéfice tiré des activités de base† de 356 millions de dollars au troisième trimestre découle d'un résultat net attribué aux actionnaires de 255 millions de dollars, après application d'un ajustement total de 101 millions de dollars (après impôts), sous l'effet :

- d'impacts des marchés différant des attentes de la direction, qui ont totalisé une baisse de 60 millions de dollars du résultat net. Cet ajustement s'explique par les effets défavorables des taux d'intérêt et des écarts de crédit (25 millions de dollars), des immeubles de placement (17 millions de dollars), principalement en raison de rajustements à la valeur marchande, et par l'impact du FPC (18 millions de dollars);
- d'une charge nette de 10 millions de dollars liée principalement à l'intégration de RF Capital Group[16], de Fidelity Life et d'eFinancial (deux entités de Vericity), ainsi que de Global Warranty;
- de dépenses de l'ordre de 25 millions de dollars associées à l'amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions;
- de l'impact d'une charge de retraite non liée aux activités de base de 4 millions de dollars;
- d'éléments particuliers qui ont entraîné une diminution de 2 millions de dollars du résultat net, principalement attribuable à des ajustements et à des charges des années précédentes.

---

[14] 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.

[15] 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 d'autres documents mis à disposition par la Société. Voir les « Énoncés prospectifs ».

[16] RF Capital Group détient intégralement Patrimoine Richardson, la marque sous laquelle il exerce ses activités de distribution en gestion de patrimoine. Patrimoine Richardson a l'intention de changer de nom pour devenir Patrimoine Nobelia à compter du 30 novembre 2026, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Rapprochement du résultat net attribué aux actionnaires ordinaires et du bénéfice tiré des activités de base† – Consolidé

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
	2026	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	**255**	364	**(30 %)**	**776**	871	**(11 %)**
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**60**	(73)		**43**	(9)	
Taux d'intérêt et écarts de crédit	**25**	(22)		**21**	7	
Actifs à revenu non fixe	**17**	(58)		**2**	(32)	
Actions publiques et privées et infrastructures	**—**	(75)		**(37)**	(90)	
Immeubles de placement	**17**	17		**39**	58	
Fonds de placement canadien (FPC)	**18**	7		**20**	16	
Taux de change	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	1		**2**	(26)	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**10**	4		**28**	9	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**25**	20		**75**	61	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**4**	7		**12**	15	
Éléments particuliers	**2**	—		**48**	2	
Total	**101**	(41)		**208**	52	
Bénéfice tiré des activités de base†	**356**	323	**10 %**	**984**	923	**7 %**

Marge sur services contractuels (MSC)[17]

Au troisième trimestre, la MSC a crû de façon organique de 84 millions de dollars. Cette augmentation résulte de l'effet positif des nouvelles ventes d'assurance totalisant 198 millions de dollars, de la croissance financière organique de 121 millions de dollars et des gains d'expérience d'assurance nets de 1 million de dollars, qui ont été partiellement atténués par la MSC constatée pour les services fournis de 236 millions de dollars, en hausse de 12 % par rapport à la même période l'an dernier. Des éléments non organiques ont entraîné une baisse de 33 millions de dollars de la MSC, principalement en raison de l'incidence défavorable des variations du marché de 35 millions de dollars. La MSC totale a donc augmenté de 51 millions de dollars (+1 %) au cours du trimestre et affiche une hausse de 11 % par rapport à l'année précédente.

Croissance des affaires

Au cours du troisième trimestre, les ventes et le maintien des affaires ont contribué à la forte croissance des primes nettes et des équivalents de primes et dépôts à près de 6,1 milliards de dollars, en hausse de 16 % par rapport à la même période l'an dernier. Le total des actifs sous gestion et des actifs sous administration s'élevait à 375 milliards de dollars au 30 septembre 2026, ce qui représente une forte augmentation de 30 % au cours des 12 derniers mois. Dans la Gestion de patrimoine individuel, les ventes brutes totales ont atteint plus de 3,2 milliards de dollars, tandis que les entrées nettes combinées étaient de près de 1,3 milliard de dollars. La Société est demeurée première au Canada dans les ventes brutes et nettes de fonds distincts proposés à l'individuel[18]. Au Canada, les ventes de l'Assurance individuelle ont été fortes à 115 millions de dollars, soit une hausse de 13 % par rapport à la même période en 2025. La Société a conservé sa position de tête dans le marché canadien quant au nombre de polices émises[19], tout en continuant de mettre l'accent sur une croissance rentable et durable. Aux États-Unis, les ventes de l'Assurance individuelle ont enregistré une hausse de 24 % par rapport à l'année précédente, tandis que celles des Services aux concessionnaires étaient en hausse de 4 % par rapport au même trimestre de l'année précédente.

ASSURANCE, CANADA

- À l'*Assurance individuelle*, les ventes au troisième trimestre ont totalisé 115 millions de dollars, soit une hausse de 13 % par rapport à celles du même trimestre l'an dernier. La Société a conservé sa position de tête dans le marché canadien quant au nombre de polices émises[19]. Ce résultat reflète la force de nos réseaux de distribution croissants, l'excellent rendement de nos outils numériques, ainsi que notre gamme complète de produits distinctifs.
- À l'*Assurance collective*, les ventes entrées en vigueur au troisième trimestre dans les Régimes d'employés ont totalisé 25 millions de dollars, comparativement à 33 millions de dollars au même trimestre l'an dernier. Cette baisse reflète principalement l'incidence d'une vente particulièrement importante enregistrée au troisième trimestre de 2025. Les primes nettes et les équivalents de primes et dépôts pour les Régimes d'employés étaient comparables à ceux du même trimestre l'an dernier. Les ventes dans cette unité d'exploitation peuvent varier considérablement d'un trimestre à l'autre en fonction de l'ampleur des contrats vendus. Les ventes des Marchés spéciaux ont atteint 80 millions de dollars comparativement à 96 millions de dollars au même trimestre un an plus tôt. La diminution d'une année à l'autre reflète principalement la résiliation

[17] 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 T3-2026*.

[18] Selon les données canadiennes les plus récentes publiées par Investor Economics.

[19] Selon les données canadiennes les plus récentes publiées par LIMRA.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

stratégique de deux groupes au cours du trimestre. Si l'on exclut ces résiliations, les ventes au troisième trimestre de 2026 sont comparables à celles du troisième trimestre de 2025.

- Dans les *Services aux concessionnaires*, les ventes totales de 216 millions de dollars au troisième trimestre représentent une augmentation de 1 % par rapport au même trimestre en 2025. Cette croissance a été soutenue par une augmentation de 8 % des ventes en assurance crédit d'une année à l'autre. Les ventes en Assurance biens et risques divers sont demeurées solides au cours du trimestre, totalisant 162 millions de dollars, un résultat comparable à celui enregistré il y a un an.
- Chez *iA Auto et habitation*, les primes directes souscrites ont atteint 186 millions de dollars au troisième trimestre, en hausse de 3 % par rapport au résultat enregistré un an plus tôt. Ce résultat reflète l'augmentation du nombre de polices et l'impact favorable des ajustements de prix dans les 12 derniers mois.

GESTION DE PATRIMOINE

- À la *Gestion de patrimoine individuel*, le total des actifs sous gestion et des actifs sous administration a atteint 288 milliards de dollars à la fin du trimestre, en hausse de 39 % au cours des 12 derniers mois. Ce solide résultat découle des entrées nettes et de la croissance du marché au cours des 12 derniers mois, ainsi que de l'ajout des actifs sous administration provenant de l'acquisition de RF Capital Group[20]. Les ventes de fonds distincts ont maintenu leur forte dynamique au cours du troisième trimestre, avec des ventes brutes de 2,2 milliards de dollars, une augmentation de 36 % d'une année à l'autre, et des ventes nettes de 1,3 milliard de dollars. La Société est demeurée première au Canada pour les ventes brutes et nettes de fonds distincts[21]. Ce solide rendement s'explique notamment par la force de nos réseaux de distribution croissants et notre gamme de produits complète et concurrentielle. Les ventes brutes de fonds communs de placement ont totalisé 571 millions de dollars au cours du troisième trimestre, en baisse de 6 % par rapport à 608 millions de dollars un an plus tôt. Des sorties nettes de 68 millions de dollars ont été enregistrées. La demande pour les autres produits d'épargne a été forte, ce qui a entraîné des ventes de 455 millions de dollars au cours du troisième trimestre, en hausse de 14 % par rapport à la même période en 2025.
- À l'*Épargne et retraite collectives*, les ventes pour le troisième trimestre ont totalisé 745 millions de dollars, en hausse de 23 % par rapport aux 607 millions de dollars enregistrés à la même période un an plus tôt. Ce rendement est attribuable à de fortes ventes de produits d'accumulation. Le total des actifs sous gestion à la fin du trimestre était en hausse de 9 % 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 97 millions de dollars américains, soit une hausse de 24 % par rapport à la même période l'année précédente. Cette augmentation découle de la croissance sur le marché des assurances frais funéraires et sur le marché intermédiaire, soutenue par un fort engagement au sein de notre réseau de distribution.
- Pour les *Services aux concessionnaires,* les ventes au troisième trimestre, en hausse de 4 % par rapport à la même période l'an dernier, ont atteint 298 millions de dollars américains. Ce résultat reflète l'efficacité et la diversité de nos canaux de distribution, soutenues par la qualité de nos produits et services, malgré un contexte moins favorable du marché automobile aux États-Unis et une attrition du groupe de concessionnaires au sein des canaux de concessionnaires générant des frais de gestion.

ACTIF SOUS GESTION ET ACTIF SOUS ADMINISTRATION

Le total des actifs sous gestion et des actifs sous administration s'élevait à 375 milliards de dollars au 30 septembre 2026, ce qui représente une augmentation de 30 % au cours des 12 derniers mois. Cette croissance solide a été alimentée par les fortes entrées nettes de fonds, en particulier pour les fonds distincts, par le rendement des marchés financiers et par l'ajout des actifs sous administration provenant de l'acquisition de RF Capital Group[20] complétée le 31 octobre 2025. La Société a conservé sa position de chef de file au Canada en actif des fonds distincts sous gestion[21].

PRIMES NETTES, ÉQUIVALENTS DE PRIMES ET DÉPÔTS

Au troisième trimestre, les primes nettes et les équivalents de primes et dépôts ont atteint près de 6,1 milliards de dollars, ce qui représente une augmentation de 16 % par rapport à la même période l'an dernier. Cette performance est principalement attribuable aux résultats du secteur de la Gestion de patrimoine, presque toutes les autres unités d'exploitation ayant également enregistré une bonne croissance.

SITUATION FINANCIÈRE

Au 30 septembre 2026, le ratio de solvabilité de la Société s'établissait à 131 %, comparativement à un ratio de 137 % à la fin du trimestre précédent et de 138 % un an plus tôt. Ce résultat s'inscrit bien au-dessus du ratio minimum réglementaire de 90 %. Cette baisse de six points de pourcentage au cours du trimestre est principalement attribuable au rachat de débentures subordonnées (détaillé dans la présente section) et, dans une moindre mesure, au déploiement de capital aux fins de rachats d'actions (OPRA dans le cours normal des activités) et aux variations macroéconomiques défavorables. Ces éléments défavorables ont été partiellement compensés par une solide génération organique de capital. Le ratio de levier financier[††] de la Société s'établissait à 16,5 % au 30 septembre 2026, comparativement au ratio de 18,6 % enregistré à la fin du trimestre précédent. La variation s'explique principalement par l'impact net des initiatives de gestion du capital durant le trimestre, principalement le rachat de débentures subordonnées détaillé dans la présente section.

---

[20] RF Capital Group détient intégralement Patrimoine Richardson, la marque sous laquelle il exerce ses activités de distribution en gestion de patrimoine. Patrimoine Richardson a l'intention de changer de nom pour devenir Patrimoine Nobelia à compter du 30 novembre 2026, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires.

[21] Selon les données canadiennes les plus récentes publiées par Investor Economics.

[†] 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Génération organique de capital

Au troisième trimestre, la Société a généré 180 millions de dollars de capital de manière organique, comparativement à 170 millions de dollars au cours de la même période en 2025. Au cours des neuf premiers mois, 515 millions de dollars ont été générés. Ce résultat solide est conforme aux prévisions visant à atteindre l'objectif annuel d'au moins 700 millions de dollars en 2026[22].

Capital disponible pour déploiement

Au 30 septembre 2026, le capital disponible pour déploiement[23] était évalué à 0,9 milliard de dollars, comparativement à 1,1 milliard de dollars à la fin du trimestre précédent.

Valeur comptable

La valeur comptable par action ordinaire s'établissait au 30 septembre 2026 à 81,71 $, comparativement à 80,55 $ au 30 juin 2026 et à 79,22 $ au 30 septembre 2025. Elle a augmenté de 3 % au cours des 12 derniers mois, reflétant une hausse des résultats non distribués qui a été partiellement compensée par l'impact des rachats d'actions (OPRA dans le cours normal des activités) et des versements de dividendes aux actionnaires ordinaires.

Offre publique de rachat d'actions (OPRA) dans le cours normal des activités

Au cours du troisième trimestre, la Société a racheté 917 600 actions ordinaires en circulation pour une valeur totale de 189 millions de dollars et annulé 1 080 700 actions ordinaires. Parmi les actions annulées figurent 163 100 actions qui avaient été rachetées au cours du deuxième trimestre, pour une valeur de 31 millions de dollars. Depuis le début de l'OPRA actuelle dans le cours normal des activités et jusqu'au 30 septembre 2026, la Société a racheté et annulé 4 981 331 actions, soit 5,4 % des actions en circulation.

Dividendes

Au troisième trimestre de 2026, la Société a versé un dividende trimestriel de 1,1000 $ par action aux actionnaires ordinaires. Le conseil d'administration a approuvé, pour le quatrième trimestre de 2026, le versement d'un dividende trimestriel de 1,1800 $ par action, soit une augmentation de 0,08 $ par action (7 %) par rapport au dividende versé au trimestre précédent. Ce dividende est payable le 15 décembre 2026 aux actionnaires ordinaires inscrits le 20 novembre 2026. Le ratio de distribution du dividende (activités de base)†† était de 27,3 % au troisième trimestre, soit dans la moitié inférieure de la fourchette cible de 25 % à 35 %[24]. De plus, le conseil d'administration a approuvé un dividende semestriel de 32,1750 $ par action privilégiée à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de catégorie A, série C[25]. Ce dividende est payable le 31 décembre 2026 aux actionnaires privilégiés inscrits à la fermeture des bureaux le 4 décembre 2026.

Régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions

Les actionnaires ordinaires inscrits qui souhaitent adhérer au régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions (RRD) de iA Groupe financier pour réinvestir le prochain dividende qui sera versé le 15 décembre 2026 doivent s'assurer que le formulaire à cet effet dûment rempli parvient à Computershare au plus tard à 16 h le 13 novembre 2026. 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/Actions et Dividendes*. Il est à noter que les actions ordinaires émises en vertu du RRD de iA Groupe financier seront achetées sur le marché secondaire et qu'aucun escompte ne s'appliquera.

Patrimoine Richardson deviendra Patrimoine Nobelia

Le 21 septembre 2026, Patrimoine Richardson a annoncé son intention de changer de nom pour devenir Patrimoine Nobelia à compter du 30 novembre 2026, sous réserve de l'approbation des autorités réglementaires. Patrimoine Nobelia continuera d'offrir une expérience de conseil unique, soutenue par la technologie innovante et les capacités élargies du secteur de la gestion de patrimoine de iA Groupe financier.

Nomination à un poste de direction

Le 23 septembre 2026, iA Groupe financier a annoncé la nomination de Nicolas Coulombe au poste de vice-président exécutif, Technologies de l'information, et de chef des technologies de l'information, à compter du 1er octobre 2026. Il se joindra également au comité exécutif de la Société. Nicolas Coulombe succède à Alain Bergeron, vice-président principal et conseiller stratégique, Technologies de l'information, qui prendra sa retraite le 31 décembre 2026. Cette nomination témoigne du rôle central que jouent la technologie, les données, l'intelligence artificielle et la transformation numérique dans le modèle d'affaires et les ambitions stratégiques de iA Groupe financier.

Les fonds distincts dépassent les 50 milliards de dollars d'actifs sous gestion

iA Groupe financier a franchi le seuil des 50 milliards de dollars d'actifs sous gestion en fonds distincts dans la Gestion de patrimoine individuel en septembre 2026, conservant ainsi sa position de chef de file au Canada avec une part de marché de près de 40 %. Depuis 2016, iA occupe la première place en matière de ventes nettes de fonds distincts grâce à des produits de qualité, à un service hors pair, à une technologie de pointe et à un vaste réseau de distribution.

---

22 Consultez les sections « Cibles financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse.

23 Le capital disponible pour déploiement est une mesure financière supplémentaire. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du présent document pour plus d'information.

24 Consultez les sections « Cibles financières » et « Énoncés prospectifs » du présent communiqué de presse.

25 Les actions privilégiées à taux rajusté tous les cinq ans et à dividende non cumulatif de catégorie A, série C ne sont pas inscrites à la Bourse de Toronto, ni à aucune autre bourse.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Partenariat avec VinFast Canada

Le 19 août 2026, iA Services aux concessionnaires a annoncé un partenariat avec VinFast Canada, ce qui marque son premier partenariat avec un constructeur spécialisé exclusivement dans les véhicules électriques. Cet accord élargit le portefeuille de fabricants d'équipement d'origine (FEO) de iA Services aux concessionnaires sur le marché en pleine croissance des VE et renforce davantage sa présence au sein d'un réseau de distribution directe pancanadien composé de 4 800 concessionnaires d'automobiles et d'autres véhicules, de FEO et de partenaires privilégiés.

Rachat de débentures subordonnées

Le 24 septembre 2026, iA Société financière inc. a procédé au rachat de ses débentures subordonnées à 3,072 %, d'un capital de 400 millions de dollars et échéant le 24 septembre 2031, à un prix de rachat de 1 015,36 $ par tranche de 1 000 $ de capital, y compris les intérêts courus et non payés.

Partenariat avec Science&Humans

Le 1er septembre 2026, iA Groupe financier a annoncé un partenariat avec Science&Humans, une plateforme canadienne dédiée à la santé hormonale et métabolique, afin d'élargir l'accès des participants aux régimes d'avantages sociaux de iA à des programmes spécialisés en ligne, confidentiels et sans délai d'attente. Cette initiative aborde les nouveaux enjeux liés à la santé hormonale et métabolique sur le lieu de travail, notamment la santé reproductive et hormonale des femmes et des hommes, la ménopause et la gestion du poids.

Classement parmi les meilleures compagnies canadiennes du magazine *TIME*

iA Groupe financier a été nommé l'une des 10 meilleures entreprises ayant leur siège social au Canada dans le classement des meilleures compagnies de 2026 du magazine *TIME*. Cette reconnaissance reflète, entre autres, la forte croissance des revenus, l'expérience employé et une approche en matière de durabilité qui repose sur trois leviers stratégiques : la santé physique, mentale et financière; l'éducation et l'apprentissage; et un avenir durable.

Philanthropie

- iA Groupe financier s'est engagé à verser 600 000 $ sur cinq ans pour créer la chaire de recherche iA Groupe financier en finance quantitative à l'École de gestion Rotman afin de soutenir la recherche, l'innovation et le développement des talents dans le domaine de la finance moderne.
- À l'occasion du 10e anniversaire de son concours philanthropique pancanadien, iA Groupe financier a annoncé son engagement financier le plus important à ce jour, avec l'octroi d'un million de dollars à des organismes de bienfaisance qui aident la prochaine génération de Canadiens à prendre les devants.

Subséquemment au troisième trimestre :

Hausse de la cote de crédit de Fidelity Life Association

Le 16 octobre 2026, l'agence de cotation AM Best a annoncé avoir haussé la cote de solidité financière et la cote de crédit à long terme de l'émetteur de Fidelity Life Association, une entité de iA American Life Group, les portant respectivement à A (Excellent) et « a » (Excellent), avec une perspective stable. De plus, AM Best a confirmé ses autres cotes, en citant notamment le très solide bilan, les excellents résultats d'exploitation, le profil d'affaires favorable et la gestion adéquate des risques d'entreprise.

Distinction pour l'excellence en matière d'apprentissage et de développement

iA Groupe financier a remporté un prix d'Excellence en apprentissage et en développement de capacités aux Canadian HR Awards 2026, en reconnaissance de sa culture d'apprentissage et de développement du leadership ainsi que pour son engagement envers l'amélioration continue. Il était également finaliste dans trois autres catégories.

Reconnaissance du leadership

Isabelle Durand, vice-présidente principale, Affaires juridiques chez iA Groupe financier, a été nommée juriste d'entreprise de l'année lors de la quatrième édition de la Célébration des juristes d'entreprise au Canada, en reconnaissance de son leadership et de son influence significative. Cette distinction témoigne également de la capacité de l'équipe juridique de iA à favoriser la croissance, tout en assurant une saine gouvernance et une gestion rigoureuse des risques juridiques.

Renouvellement de l'OPRA dans le cours normal des activités

Avec l'approbation de la Bourse de Toronto et de l'Autorité des marchés financiers, la Société pourrait acheter, dans le cadre d'une offre publique de rachat d'actions dans le cours normal des activités entre le 14 novembre 2026 et le 13 novembre 2027, jusqu'à 4 355 019 actions ordinaires, soit environ 5 % de ses 87 100 392 actions ordinaires émises et en circulation en date du 31 octobre 2026. Les achats seront effectués à la valeur marchande sur le marché libre par l'entremise de la Bourse de Toronto ou d'autres plateformes de négociation canadienne, ou par tout autre moyen autorisé par les organismes de réglementation des valeurs mobilières compétents ou en vertu de la législation applicable en matière de valeurs mobilières. Les actions ordinaires rachetées seront annulées. Sur demande à iA Société financière, les actionnaires peuvent obtenir, sans frais, une copie de l'avis d'intention relatif à l'OPRA dans le cours normal des activités de la Société.

Offre bonifiée de fonds distincts

iA Groupe financier continue de bonifier sa gamme de solutions de placement en ajoutant cinq nouvelles options à sa gamme de fonds distincts, renforçant ainsi une offre fondée sur la performance, la diversité et l'innovation.

Soutien à la communauté de Wainwright

iA Groupe financier a remis un don de 75 000 $ au *Fonds de secours : Tragédie de Wainwright* de la Croix-Rouge canadienne afin de soutenir les membres des Forces armées canadiennes, leurs familles et les autres personnes touchées par les événements tragiques. Cette contribution aidera à répondre aux besoins immédiats et à soutenir le redressement et la résilience de la communauté.

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 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 (net des dividendes); le ratio de distribution du dividende; la génération organique de capital (net de dividendes); 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 septembre 2026, 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.

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.

Rapprochement de mesures financières non conformes aux IFRS choisies

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base† – Assurance, Canada

	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
(en millions de dollars, sauf indication contraire)	**2026**	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	**127**	103	**23 %**	**333**	320	**4 %**
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	—		**4**	(6)	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**—**	—		**(1)**	—	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**5**	5		**15**	15	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**2**	5		**6**	11	
Éléments particuliers	**1**	—		**2**	6	
Total	**8**	10		**26**	26	
Bénéfice tiré des activités de base†	**135**	113	**19 %**	**359**	346	**4 %**

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base† – Gestion de patrimoine

	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
(en millions de dollars, sauf indication contraire)	**2026**	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	**132**	116	**14 %**	**380**	316	**20 %**
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	—		**2**	—	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**6**	—		**15**	—	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**12**	7		**36**	21	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**1**	2		**3**	4	
Éléments particuliers	**—**	—		**1**	3	
Total	**19**	9		**57**	28	
Bénéfice tiré des activités de base†	**151**	125	**21 %**	**437**	344	**27 %**

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base† – Affaires américaines

	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
(en millions de dollars, sauf indication contraire)	**2026**	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires	**27**	21	**29 %**	**55**	95	**(42 %)**
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	—		**—**	(30)	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**1**	2		**3**	4	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**8**	8		**24**	25	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**—**	—		**—**	—	
Éléments particuliers	**1**	1		**5**	4	
Total	**10**	11		**32**	3	
Bénéfice tiré des activités de base†	**37**	32	**16 %**	**87**	98	**(11 %)**

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base† – Placements

	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
(en millions de dollars, sauf indication contraire)	**2026**	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat net (perte nette) attribué aux actionnaires ordinaires	**33**	179	**(82 %)**	**188**	317	**(41 %)**
Ajustements du bénéfice tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**60**	(73)		**43**	(9)	
Taux d'intérêt et écarts de crédit	**25**	(22)		**21**	7	
Actifs à revenu non fixe	**17**	(58)		**2**	(32)	
Capitaux propres (actions publiques et privées) et infrastructures	**—**	(75)		**(37)**	(90)	
Immeubles de placement	**17**	17		**39**	58	
FPC[26]	**18**	7		**20**	16	
Taux de change	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	—		**(6)**	(5)	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**—**	—		**—**	—	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**—**	—		**—**	—	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**—**	—		**—**	—	
Éléments particuliers	**—**	(1)		**40**	(11)	
Total	**60**	(74)		**77**	(25)	
Bénéfice tiré des activités de base†	**93**	105	**(11 %)**	**265**	292	**(9 %)**

[26] 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

Rapprochement du résultat net avec le bénéfice tiré des activités de base† – Exploitation générale

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	Troisième trimestre			Cumulatif au 30 septembre		
	2026	2025	**Variation**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat (perte) net attribué aux actionnaires ordinaires	**(64)**	(55)	**(16 %)**	**(180)**	(177)	**(2 %)**
Ajustements du bénéfice (perte) tiré des activités de base (après impôts)						
Impacts liés aux marchés	**—**	—		**—**	—	
Changements d'hypothèses et mesures prises par la direction	**—**	1		**2**	15	
Charges ou produits liés à l'acquisition, à la disposition, à l'intégration ou à la restructuration d'une entreprise	**3**	2		**11**	5	
Amortissement d'immobilisations incorporelles à durée de vie limitée et liées à des acquisitions	**—**	—		**—**	—	
Charge de retraite non liée aux activités de base	**1**	—		**3**	—	
Éléments particuliers	**—**	—		**—**	—	
Total	**4**	3		**16**	20	
Bénéfice (perte) tiré des activités de base†	**(60)**	**(52)**	**(15 %)**	**(164)**	**(157)**	**(4 %)**

Rapprochement du bénéfice tiré des activités de base† avec le résultat net attribué aux actionnaires ordinaires selon les FDB – Consolidé

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	Période de trois mois terminée le 30 septembre								
	Bénéfice tiré des activités de base†			Ajustements du bénéfice tiré des activités de base[27]	Reclassifications[28]		Résultat selon les états financiers		
					Résultat d'investissement net	Autres			
	2026	2025	**Variation**	**2026**	**2026**	**2026**	**2026**	2025	**Variation**
Résultat des activités d'assurance	**380**	318	**19 %**	**(1)**	**—**	**—**	**379**	316	**20 %**
Résultat d'investissement net	**132**	132	**— %**	**(45)**	**73**	**—**	**160**	300	**(47 %)**
Activités autres que d'assurance ou autres produits selon les états financiers	**110**	97	**13 %**	**(10)**	**(33)**	**610**	**677**	500	**35 %**
Autres dépenses et charges financières sur les débentures	**(152)**	(132)	**(15 %)**	**(44)**	**(40)**	**(610)**	**(846)**	(636)	**(33 %)**
Bénéfice tiré des activités de base† ou résultat selon les états financiers, avant impôts	**470**	415	**13 %**	**(100)**	**—**	**—**	**370**	480	**(23 %)**
Impôts sur le revenu ou (charge) recouvrement d'impôts	**(105)**	(83)		**(1)**	**—**	**—**	**(106)**	(107)	
Dividendes/distributions sur autres instruments de capitaux[29]	**(9)**	(9)					**(9)**	(9)	
Bénéfice tiré des activités de base† ou résultat net attribué aux actionnaires ordinaires selon les états financiers	**356**	323	**10 %**	**(101)**	**—**	**—**	**255**	364	**(30 %)**

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. 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.

[27] 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-dessus.

[28] 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 T3-2026*. Ces reclassifications reflètent des éléments assujettis à un traitement de classification différent dans les états financiers et dans les facteurs de bénéfice (FDB).

[29] 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

- 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, y compris l'intelligence artificielle; 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 (ou variations ou retraits liés à des changements anticipés); 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 2025 de la Société, susceptibles d'avoir une influence sur le rendement ou les résultats de la Société.

Les tensions géopolitiques persistantes, notamment la guerre en Ukraine et au Moyen-Orient, et les tensions commerciales croissantes entre les États-Unis et le Canada, y compris les tarifs douaniers, continuent de perturber les chaînes d'approvisionnement et d'augmenter les coûts, contribuant ainsi à l'incertitude économique. Les marchés boursiers mondiaux pourraient être confrontés à une volatilité accrue en raison des risques liés aux tarifs douaniers, des attentes changeantes en matière de taux d'intérêt et de l'incertitude. Ces facteurs pourraient entraîner une réduction de la confiance des consommateurs et des investisseurs, accroître la volatilité financière et limiter les occasions 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 2025 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 2025 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 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.

† 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 et du *Rapport de gestion T3-2026* pour obtenir des renseignements pertinents sur ces mesures et un rapprochement 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 T3-2026*.

RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Documents relatifs aux résultats financiers

Pour un rapport détaillé sur les résultats de iA Groupe financier du troisième trimestre, les investisseurs sont invités à consulter le *Rapport de gestion* pour la période se terminant le 30 septembre 2026, 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 troisième trimestre de iA Groupe financier le mardi 10 novembre 2026, 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/15009) 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://dpregister.com/sreg/10204619/10061a4dde1) 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.