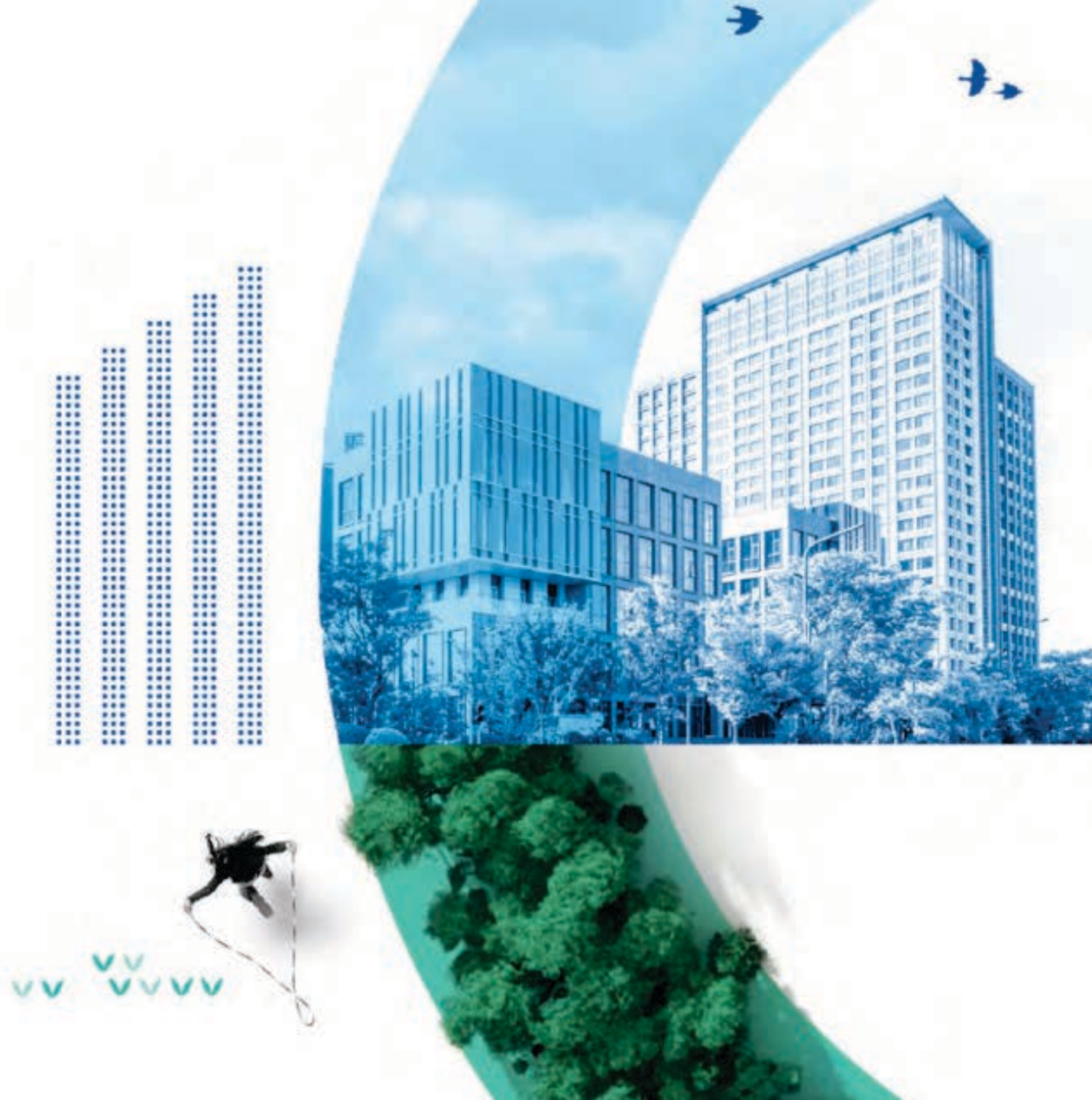


INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT

Présentation aux  
investisseurs



# Énoncés prospectifs

Ce document peut contenir des énoncés qui font référence aux stratégies de iA Groupe financier ou des énoncés de nature prévisionnelle, qui dépendent d'événements ou de conditions futurs ou y font référence, ou qui comprennent des mots tels que « pourrait » et « devrait », ou des verbes comme « supposer », « s'attendre à », « revoir », « entendre », « planifier », « croire », « estimer » et « continuer » ou leur forme future (ou leur forme négative), ou encore des mots tels que « objectif », « but », « indications » et « prévisions » ou des termes ou des expressions semblables. De tels énoncés constituent des énoncés prospectifs au sens des lois sur les valeurs mobilières. Les énoncés prospectifs comprennent, notamment, dans ce document, les renseignements concernant les résultats d'exploitation futurs possibles ou présumés. Ils ne constituent pas des faits historiques, mais représentent uniquement les attentes, les estimations et les projections à l'égard d'événements futurs et ils pourraient changer.

Bien que iA Groupe financier estime que les attentes reflétées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables, ces énoncés comportent des risques et des incertitudes et les lecteurs ne devraient pas s'y fier indûment. De plus, les énoncés prospectifs étant fondés sur des hypothèses ou des facteurs importants, les résultats réels peuvent différer sensiblement des résultats qui y sont exprimés explicitement ou implicitement.

- Les facteurs et les risques importants qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement des résultats prévus sont notamment les risques d'assurance, de marché, de crédit et de liquidité, ainsi que les risques stratégique et opérationnel et de non-conformité réglementaire, tels que : la conjoncture commerciale et économique; le niveau d'inflation; la concurrence et le regroupement des sociétés; les changements apportés aux lois et aux règlements, y compris aux lois fiscales et les changements apportés aux lignes directrices en matière de capital et de liquidités; des mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; les risques associés à l'environnement politique et social régional ou mondial, les risques liés aux changements climatiques, notamment la transition vers une économie en faibles émissions de carbone et la capacité de iA Groupe financier à satisfaire aux attentes des parties prenantes face aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance; le risque lié aux données et le cyberrisque, les risques liés aux ressources humaines, les risques liés à la stratégie de couverture; les liquidités de iA Groupe financier, notamment la disponibilité de financement pour respecter les engagements financiers en place aux dates d'échéance prévues lorsqu'il le faut; l'exactitude de l'information reçue de cocontractants et la capacité des cocontractants à respecter leurs engagements; l'occurrence de catastrophes naturelles ou imputables à l'homme, de conflits internationaux, de pandémies (comme la pandémie de la COVID-19) et d'actes terroristes.
- Les hypothèses et 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, 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 2022 de la Société et à la section « Gestion des risques - Mise à jour » des *Rapports de gestion* pour les périodes terminées le 31 mars, le 30 juin et le 30 septembre 2023, susceptibles d'avoir une influence sur le rendement ou les résultats de la Société.

Instabilité économique et financière dans un contexte de tensions géopolitiques - Les conditions économiques défavorables et l'instabilité financière suscitent une certaine inquiétude. Les banques centrales ont augmenté les taux d'intérêt pour lutter contre l'inflation élevée de l'année dernière. La guerre en Ukraine, le conflit Israël-Hamas et les tensions en Chine provoquent également une instabilité sur les marchés mondiaux. Ces événements pourraient entraîner une forte volatilité financière et mettre à l'épreuve la capacité de la Société à anticiper et à atténuer les vents contraires sur ses marchés, et avoir une incidence négative sur ses perspectives financières, ses résultats et ses activités.

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 2022 et à la note « Gestion des risques associés aux instruments financiers » afférente aux *États financiers consolidés* audités de l'exercice terminé le 31 décembre 2022, de même que dans la section « Gestion des risques – Mise à jour » des *Rapports de gestion* pour les périodes terminées le 31 mars, le 30 juin et le 30 septembre 2023 et dans les autres documents que iA Groupe financier a déposés auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières, qui peuvent être consultés à l'adresse [sedarplus.ca](http://sedarplus.ca)

Les énoncés prospectifs contenus dans le présent document reflètent les attentes de iA Groupe financier en date de sa publication. iA Groupe financier ne s'engage aucunement à mettre à jour ces énoncés prospectifs ou à en publier une révision afin de tenir compte d'événements ou de circonstances postérieurs à la date du présent document ou afin de tenir compte de la survenance d'événements imprévus, sauf lorsque la loi l'exige.

# Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières

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

Pour de l'information pertinente sur les mesures non conformes aux IFRS utilisées dans le présent document, voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » du Rapport de gestion pour la période se terminant le 30 septembre 2023, intégré par renvoi aux présentes, qui peut être consulté à l'adresse [sedarplus.ca](http://sedarplus.ca) ou sur le site Web de iA Groupe financier à [ia.ca](http://ia.ca).

---

## NOTE AUX LECTEURS CONCERNANT LES RÉSULTATS RECALCULÉS DE L'ANNÉE 2022 EN VERTU DE IFRS 17 ET DE IFRS 9

Veillez noter que les résultats de 2022 de la Société ont été recalculés en raison de l'adoption de IFRS 17 Contrats d'assurance et du chevauchement de la norme connexe IFRS 9 Instruments financiers (« les nouvelles normes »). Les données de 2022 ne sont pas auditées et pourraient changer. À noter par ailleurs que les résultats recalculés de 2022 ne sont pas entièrement représentatifs du profil de risque de marché futur de la Société et de son profil de bénéfice divulgué et tiré des activités de base futur, considérant que la transition du portefeuille de placements de la Société à des fins d'appariement de l'actif et du passif en vertu des nouvelles normes ne s'est terminée qu'en 2023. Ainsi, une analyse fondée sur les résultats comparatifs de 2022 pourrait ne pas être représentative des tendances futures et doit être interprétée dans ce contexte. Pour obtenir des renseignements supplémentaires sur la gestion des risques en vertu des nouvelles normes comptables, nous vous invitons à consulter la section « Gestion des risques » du Rapport de gestion de la Société pour l'année 2022 et notre Rapport de gestion du troisième trimestre 2023.

## Table des matières

2	Énoncés prospectifs	<b>ANNEXES</b>
3	Rens. fin. non conf. aux IFRS et autres mesures	20 Croissance de la valeur comptable
5	<b>iA Groupe financier</b>	21 Progression du prix de l'action
6	<b>Unités d'exploitation</b>	22 Dividende
7	<b>Prix et distinction</b>	23 Portefeuille de placements
8	<b>Création de valeur pour les actionnaires</b>	24 Portefeuille d'obligations
9	<b>Résultats cumulatifs</b>	25 Placements immobiliers et prêts hypothécaires
10	<b>Capacité bénéficiaire</b>	27 Axes et ambitions stratégiques de croissance
11	<b>Solidité financière</b>	28 Principaux vecteurs de croissance
12	<b>Génération organique de capital</b>	29 Stratégie numérique
13	<b>Rendement des capitaux propres tiré des activités de base</b>	30 Ambitions ESG
14	<b>Priorités en matière de capital</b>	31 Actions ESG
15	<b>Croissance des affaires</b>	32 Cotes de crédit
16	<b>Stratégie de croissance</b>	33 Glossaire
17	<b>Expansion aux É.-U.</b>	34 Glossaire (suite)
18	<b>Indications à moyen terme</b>	35 Relations avec les investisseurs

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

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



### Notre raison d'être

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

### Notre mission

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

### Nos valeurs

- Travail d'équipe
- Mentalité de service
- Amélioration continue
- Respect des individus et des distributeurs
- Climat de haute performance

## LE GROUPE

Plus de  
4 millions

clients

Plus de  
9 400

employés

Plus de  
50 000

conseillères et  
conseillers

205,6 G\$

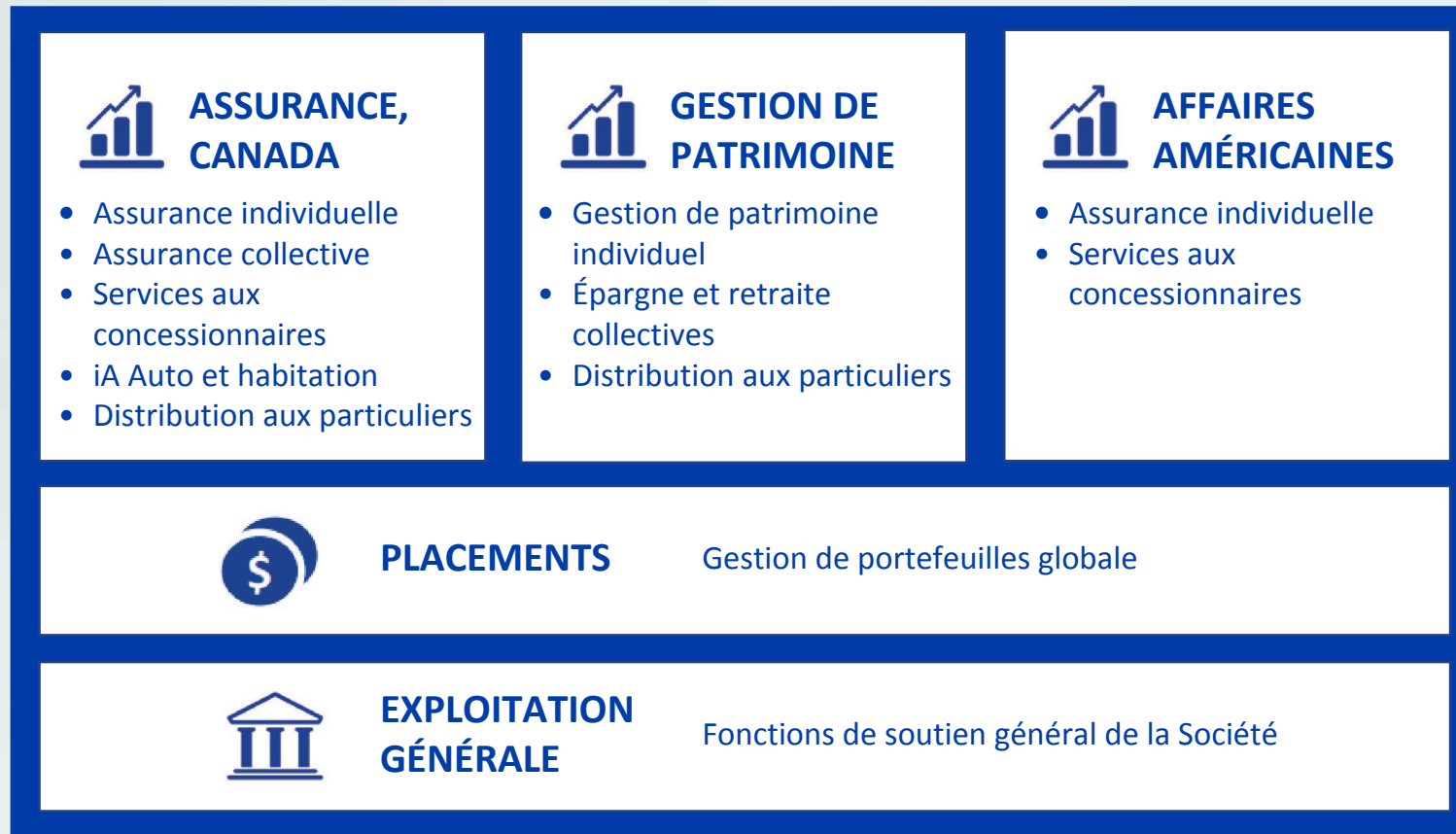
en actif sous gestion (ASG) et  
sous administration (ASA)<sup>†</sup>

8,7 G\$

en  
capitalisation  
boursière

<sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

# SECTEURS D'EXPLOITATION



Trois unités d'exploitation

Deux unités appuyant les unités d'exploitation

# UN GROUPE D'EXCELLENCE



1 <sup>er</sup>	Nombre de contrats d'assurance individuelle émis au Canada <sup>1</sup>
1 <sup>er</sup>	Ventes brutes et nettes de fonds distincts au Canada <sup>2</sup>
1 <sup>er</sup>	Distribution en gestion de patrimoine (actifs non bancaires, notamment les fonds distincts) <sup>3</sup>
1 <sup>er</sup>	Prix distinction – catégorie Santé mentale et mieux-être – Grands entreprises – 2022-2023 <sup>4</sup>
2 <sup>e</sup>	Satisfaction des concessionnaires à iA Financement auto (prêts automobiles) <sup>5</sup>
5 <sup>e</sup>	Palmarès Glassdoor des meilleurs employeurs au Canada en 2023
8 prix	Position dominante aux Dealers' Choice Awards, notamment le premier rang dans la catégorie du marketing numérique <sup>6</sup>
75 <sup>e</sup> sur 2 900	Parmi les meilleurs employeurs au Canada en 2023 selon Forbes <sup>7</sup>

<sup>1</sup> Selon les données canadiennes des neuf premiers mois de l'année 2023 publiées par LIMRA. <sup>2</sup> Source : *Investor Economics*, octobre 2023 <sup>3</sup> Source : Documents d'information publiques de la Société et McKinsey. <sup>4</sup> Selon Groupe entreprises en santé, un organisme ayant pour mission d'aider les milieux de travail à implanter les pratiques exemplaires en matière de santé et bien-être. <sup>5</sup> Selon l'étude de satisfaction du financement des concessionnaires de J.D. Power de 2023. <sup>6</sup> *Auto Dealer Today*. <sup>7</sup> 75<sup>e</sup> parmi 2 900 entreprises évaluées (au 5<sup>e</sup> rang des assureurs).

# CRÉATION DE VALEUR POUR LES ACTIONNAIRES

Chef de file au chapitre de la croissance du prix de l'action et de la valeur comptable depuis le PAPE, grâce à une gestion et à une vision à long terme saines



<sup>1</sup> La valeur comptable par action ordinaire est une mesure financière calculée en divisant les capitaux propres aux actionnaires ordinaires par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période; toutes les composantes de cette mesure sont des mesures IFRS. <sup>2</sup> La première valeur comptable publiée de la société ouverte, au 31 mars 2000. Prix de l'action au 3 février 2000, date de la constitution de iA en société publique, compte tenu de la subdivision des actions ordinaires, à raison de deux pour une, le 16 mai 2005.



# RENTABILITÉ ET SOLIDITÉ FINANCIÈRE APRÈS NEUF MOIS DE 2023

	9M 2023	9M 2022 <sup>1</sup>	12 derniers mois
<b>Rentabilité</b>			
BPA tiré des activités de base	6,97 \$	6,53 \$ <sup>6</sup>	+7 %
Bénéfice tiré des activités de base	720 M\$	701 M\$	+3 %
ROE tiré des activités de base	14,8 % <sup>2</sup>	N/A <sup>3</sup>	N/A
Résultat net aux actionnaires ordinaires	521 M\$	128 M\$	+307 %
<b>Solidité financière<sup>4</sup></b>			
Ratio de solvabilité	145 %	No IFRS 9/17 data	
Capital disponible aux fins de déploiement	1,6 B\$		
Ratio de levier financier <sup>5,+</sup>	14,7 %	15,8 %	(110 pbs)
Valeur comptable par action	65,25 \$	62,70 \$	+4 %
<b>Autres mesures importantes</b>			
Génération organique de capital	440 M\$	No IFRS 9/17 data	
MSC des nouvelles affaires	449 M\$	527 M\$	(15 %)

## FAITS SAILLANTS

### Solide bénéfice tiré des activités de base de 720 M\$ après 9M/2023

- Croissance de 11 % du bénéfice attendu sur les activités d'assurance pour les 12 derniers mois
- Croissance de 10 % du résultat des activités d'assurance de base pour les 12 derniers mois
- Croissance de 8 % du résultat d'investissement net de base pour les 12 derniers mois

### Position de capital très robuste

- Ratio de solvabilité largement au-dessus de la cible d'opération de 120 %
  - Soutenu par une génération organique de capital constante
- 1,6 G\$ en capital excédentaire pouvant soutenir la croissance future
- Bilan souple avec un ratio de levier financier de 14,7 %

### Valeur pour les actionnaires

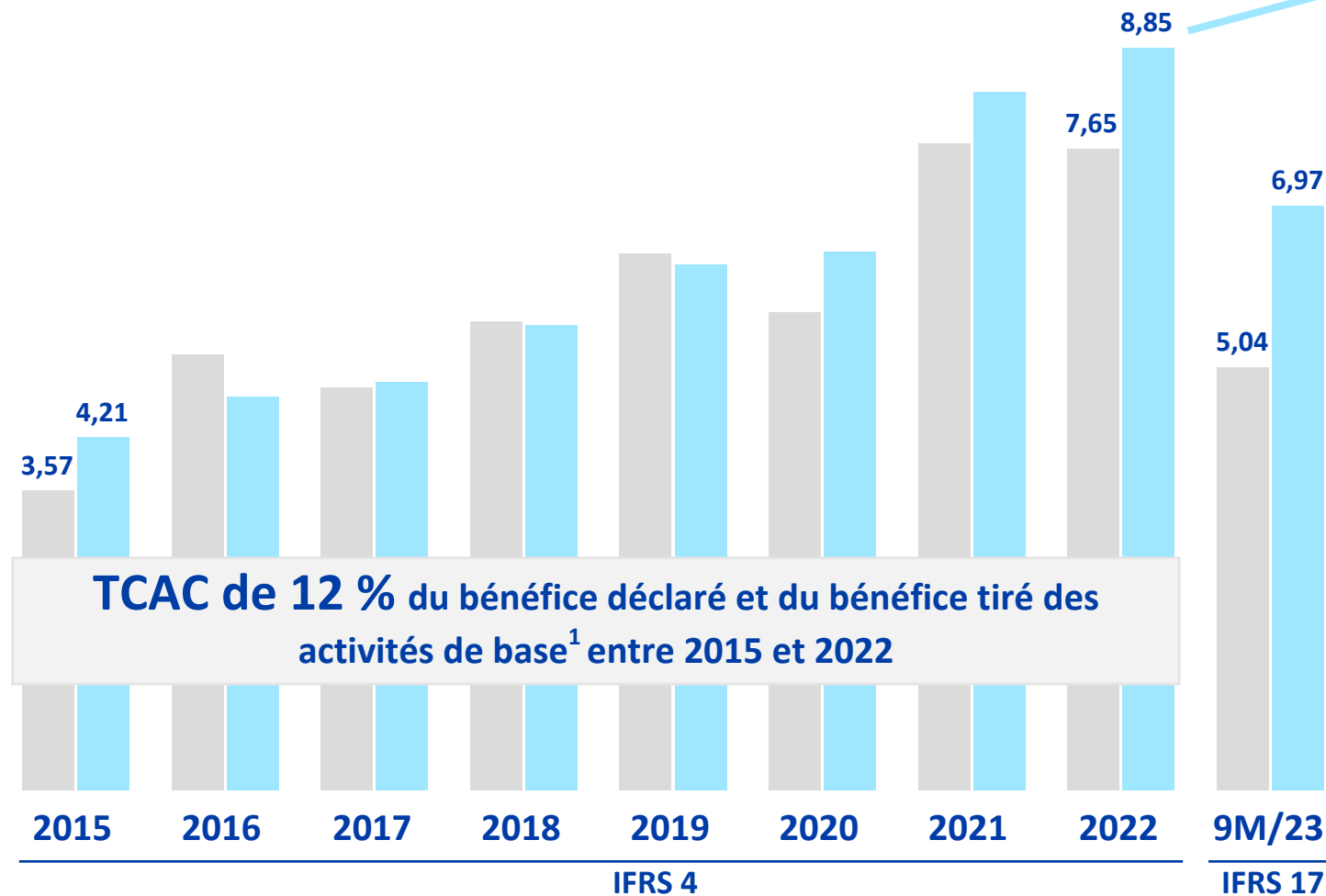
- Résultat net aux actionnaires ordinaires de 521 M\$ après 9M/23
- Croissance de +4% de la valeur comptable par action en 2023 (9 mois)
- Déploiement de 290 M\$ au titre du programme de rachat d'actions ordinaires dans le cours normal des activités (aussi appelé « offre publique de rachat d'action » ou « OPRA »)

<sup>1</sup> Il convient de faire preuve de prudence lorsque l'on compare les résultats de 2023 avec ceux de 2022 recalculés sous le régime des normes IFRS 17 et IFRS 9 (voir la diapo 3 pour en savoir plus). <sup>2</sup> Le rendement pour les 12 derniers mois et le calcul de cette valeur incluent les résultats de 2022, qui doivent être considérés avec prudence (voir la note concernant les résultats recalculés de l'année 2022 à la diapo 3). <sup>3</sup> Le rendement des capitaux propres (ROE) tiré des activités de base de l'année 2022 recalculé selon IFRS 9 et IFRS 17 s'établit à 14,5. <sup>4</sup> À la fin de la période <sup>5</sup> Débentures, actions privilégiées émises par une filiale et autres instruments de capitaux propres (structure du capital + marge sur services contractuels (MSC) après impôt)

# CROISSANCE VIGOUREUSE ET CONSTANTE DE LA CAPACITÉ BÉNÉFICIAIRE



Cible à moyen  
terme de  
**plus de 10%**  
pour la croissance  
annuelle moyenne  
du BPA tiré des  
activités de base



<sup>1</sup> La mesure du bénéfice tiré des activités de base est appliquée depuis 2015; les données du graphique sont celles qui ont été déclarées initialement.



# POSITION DE CAPITAL TRÈS ROBUSTE

Bilan souple

Solide ratio de solvabilité,  
largement au-dessus de la cible d'exploitation

+

Souplesse financière grâce à un  
faible ratio d'endettement, soit 14,7 %<sup>1</sup>

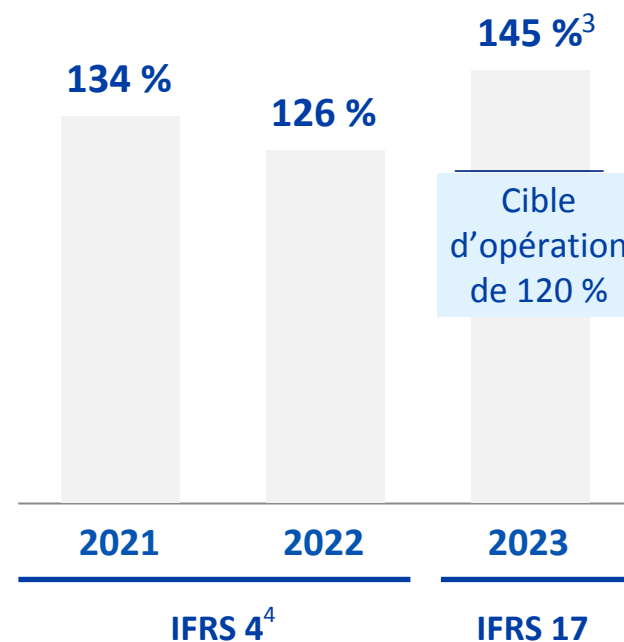
+

Bilan robuste avec un portefeuille de  
placements de grande qualité de 39,5 G\$

Soutien à la stratégie  
de croissance de la Société

## Ratio de solvabilité<sup>2</sup>

Le ratio de solvabilité est l'une des mesures piliers de la solidité financière d'une société. (à la fin de la période)

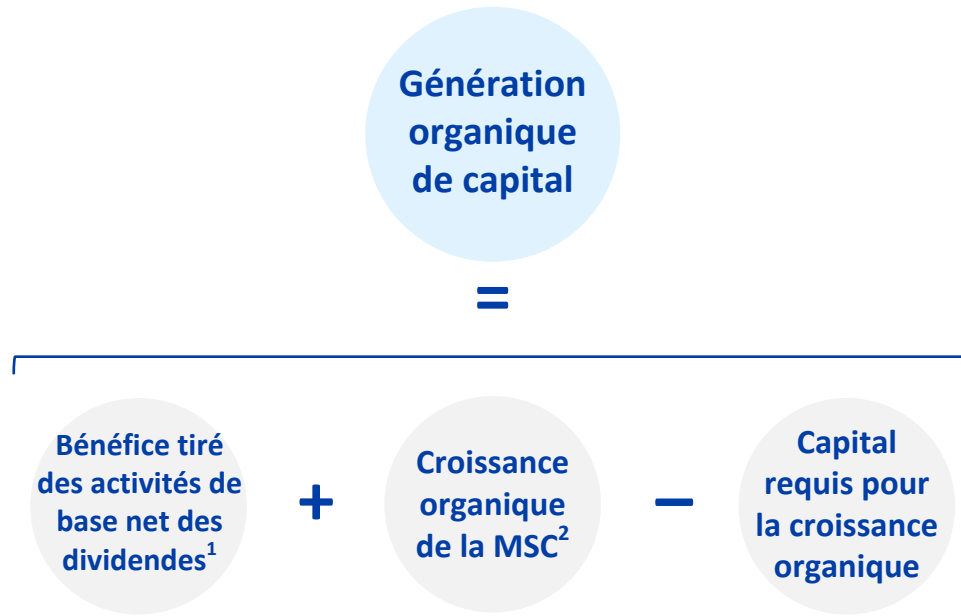


<sup>1</sup> Calculé comme : débiteures, actions privilégiées émises par une filiale et autres instruments de capitaux propres (structure du capital + marge sur services contractuels (MSC) après impôts<sup>†</sup>) <sup>2</sup> iA Société financière inc.; arrondi au 0,5 point de pourcentage le plus près <sup>3</sup> Ratio de solvabilité pro forma de 142 % au 30 septembre, 2023, considérant l'acquisition de Vericity annoncée en octobre 2023. <sup>4</sup> Les données de 2022 sont calculées en vertu de la norme IFRS 4 et en tenant compte de la norme de capital applicable en 2022. <sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.



# GÉNÉRATION ORGANIQUE DE CAPITAL ROBUSTE ET CONSTANTE

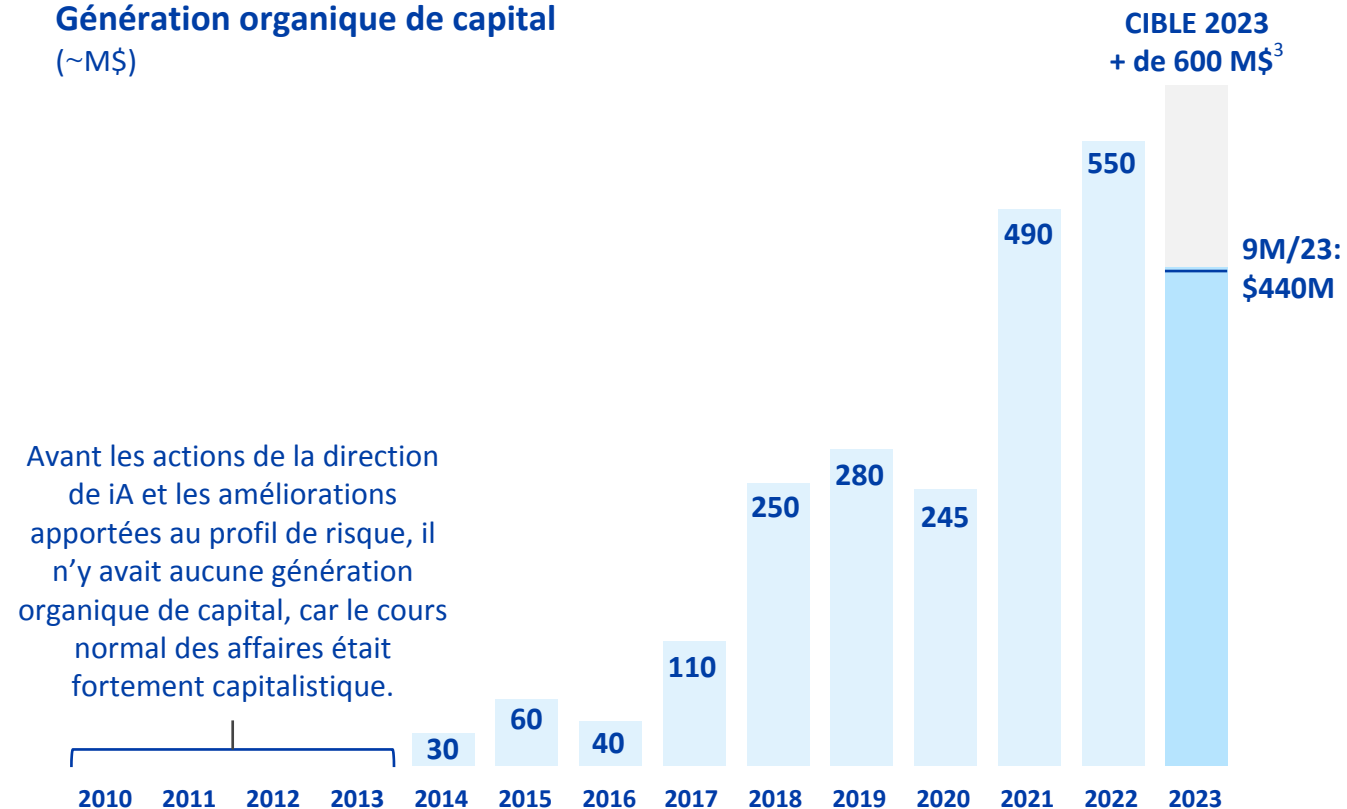
*Un indicateurs indicateur de rendement clés (IRC) exhaustif*



## FACTEURS DE GÉNÉRATION ORGANIQUE DE CAPITAL

- Amélioration continue des pratiques de gestion des risques
- Processus décisionnel axé sur le capital
- Tarification rigoureuse

**Génération organique de capital**  
(~M\$)



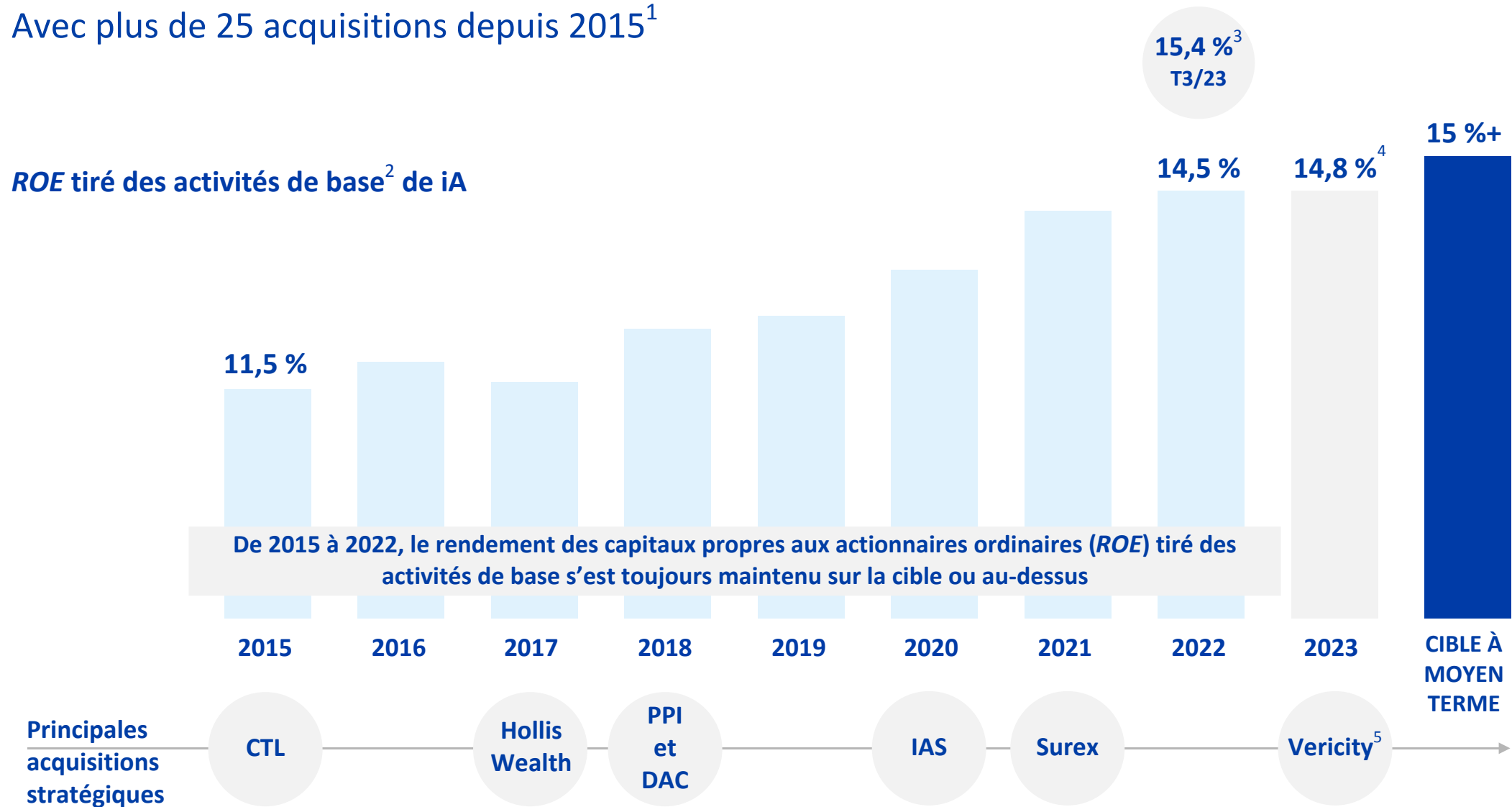
Avant les actions de la direction de iA et les améliorations apportées au profil de risque, il n'y avait aucune génération organique de capital, car le cours normal des affaires était fortement capitalistique.

# ROE TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE EN CROISSANCE

Avec plus de 25 acquisitions depuis 2015<sup>1</sup>



ROE tiré des activités de base<sup>2</sup> de iA



<sup>1</sup> Depuis l'application de la mesure du bénéfice tiré des activités de base, en 2025. La définition de « bénéfice tiré des activités ordinaires » a été actualisée selon les normes comptables IFRS 17 et IFRS 9. À compter de 2022, le ROE s'aligne sur cette définition; le ROE avant 2022 n'a pas été recalculé. <sup>2</sup> Pour les 12 derniers mois <sup>3</sup> Trimestre annualisé <sup>4</sup> Au 30 septembre 2023. <sup>5</sup> Transaction qui devrait être conclue en première moitié d'année 2024.

# LARGE EXCÉDENT DE CAPITAL

Pour une stratégie de croissance axée sur la création de valeur pour les actionnaires

**1,6 G\$**

**Capital disponible  
aux fins de déploiement<sup>1</sup>**

(30 septembre 2023)

## INITIATIVES RÉCENTES

- Investissements dans la transformation numérique pour soutenir la croissance
- Dividende de 0,7650 \$ par action payable au T3-2023, (pour un total de 227 M\$ payé en dividendes d'actions ordinaires durant les premiers mois de 2023)
- OPRA : 3,4 M d'actions rachetées ou annulées durant les 9 premiers mois de 2023, pour une valeur totale de 290 M\$

## Priorités en matière de déploiement de capital

1



### Croissance organique rentable

Investir dans le numérique pour stimuler la croissance

2



### Acquisitions réfléchies

Pour renforcer le positionnement stratégique

3



### Croissance constante des dividendes

Ratio de distribution du dividende cible de 25 % à 35 % du bénéfice tiré des activités de base

4



### OPRA

Maximum de 5 % des actions en circulation (entre le 14 nov. 2023 et le 13 nov. 2024)

<sup>1</sup> Ne comprend pas l'impact de l'acquisition de Vericity annoncée en octobre 2023



# VENTES 9 M/2023 – CROISSANCE DES AFFAIRES SOUTENUE

VENTES <sup>†</sup> (en M\$, sauf indication contraire)	Cumulatif au 30 septembre		
	2023	2022	Variation
<b>ASSURANCE, CANADA</b>			
Assurance individuelle <sup>1</sup>	274	292	(6 %)
Assurance collective	306	248	23 %
Services aux concessionnaires	526	467	13 %
iA Auto et habitation	403	357	13 %
<b>GESTION DE PATRIMOINE</b>			
<b>Gestion de patrimoine individuel</b>			
Fonds distincts – ventes nettes	772	1 743	(971)
Fonds communs de placement – ventes nettes	(449)	(325)	(124)
Rentes assurées et autres produits d'épargne	1 980	795	149%
<b>Épargne et retraite collectives</b>	<b>2 056</b>	1 802	14%
<b>AFFAIRES AMÉRICAINES</b>			
Assurance individuelle (US \$)	128	106	21 %
Services aux concessionnaires (US \$)	724	770	(6 %)

- Solides ventes en assurance individuelle au Canada : le résultat après 9 M 23 est en hausse de 38 % depuis 9 M 21
- Vigoureuse croissance des ventes pour l'Assurance collective, les Services aux concessionnaires au Canada et pour iA Auto et habitation
- Entrées nettes de fonds à la Gestion de patrimoine individuel – toujours au 1<sup>er</sup> rang au chapitre des ventes brutes et nettes de fonds distincts<sup>2</sup>
- Forte croissance des ventes en épargne collective grâce aux rentes assurées
- L'assurance individuelle aux États-Unis poursuit sa forte croissance des ventes avec une augmentation de 21 % pour les 12 derniers mois

<sup>1</sup> Primes annualisées de première année <sup>2</sup> Source : *Investor Economics*, octobre 2023.

<sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.

# STRATÉGIE DE CROISSANCE ÉPROUVÉE AVEC DE SOLIDES ANTÉCÉDENTS

## CROISSANCE ORGANIQUE

Croissance solide et constante, soutenue par :

- un vaste réseau de distribution, et
- une offre de produits complète

pour assurer une importante valeur ajoutée aux clients.

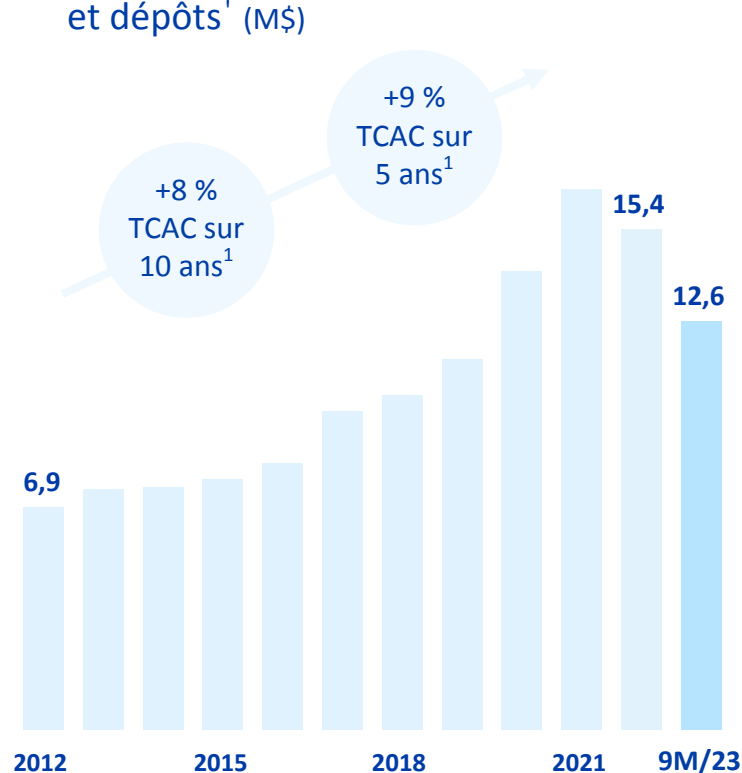
## CROISSANCE PAR ACQUISITIONS

Grâce aux acquisitions, la Société diversifie ses activités et en étend la portée.

Plus de 40 acquisitions depuis 2000

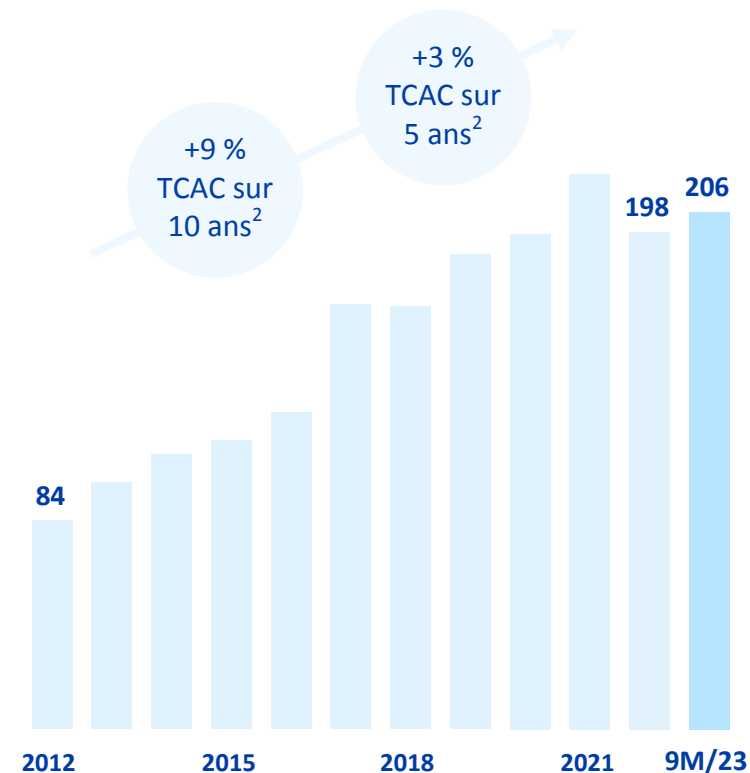
**Croissance des primes et dépôts tirés des nouvelles ventes et de la conservation efficace des affaires en vigueur**

Primes nettes, équivalents de primes et dépôts<sup>†</sup> (M\$)



**La croissance des actifs<sup>†</sup> est un facteur clé de rentabilité à long terme**

Actif sous gestion (ASG) et sous administration (ASA) (à la fin de la période, en G\$)



Note: Les données peuvent ne pas s'additionner de façon toujours exacte en raison d'arrondis. La définition de « primes nettes d'assurance biens et risques divers » a été actualisée selon les normes comptables IFRS 17 et IFRS 9. À compter de 2022, les primes nettes s'alignent sur cette définition; les primes nettes avant 2022 n'ont pas été recalculées. <sup>1</sup> Au 31 décembre 2022. <sup>2</sup> Au 30 septembre 2023.

<sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.





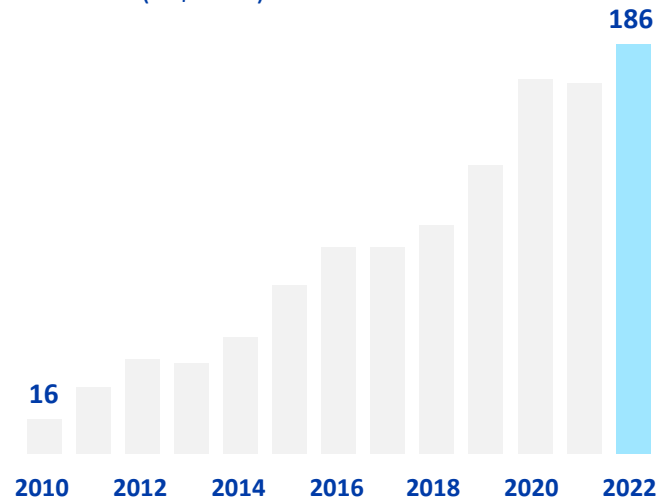
# TIRER PARTI DE NOTRE SAVOIR-FAIRE POUR UNE EXPANSION FRUCTUEUSE AUX É.-U.

## À la fois de façon organique et par le biais d'acquisitions

- ✓ Acquisitions qui prouvent être génératrices de croissance soutenue au fil du temps
- ✓ Réseaux de distribution et portefeuille de produits hautement performants
- ✓ Solide potentiel de croissance dans le marché de l'assurance vie aux É.-U.

### Assurance individuelle - É.-U.

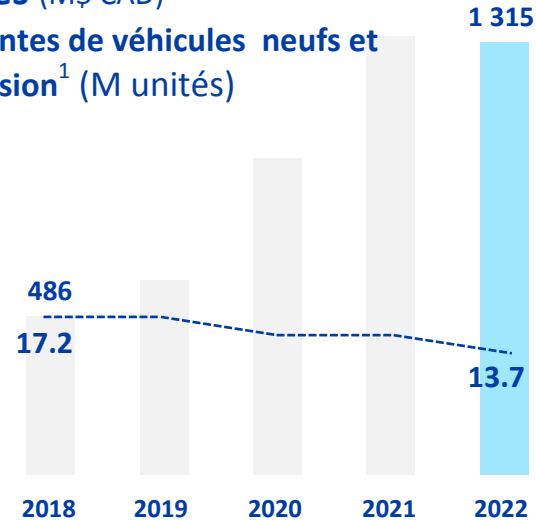
Ventes (M\$ CAD)



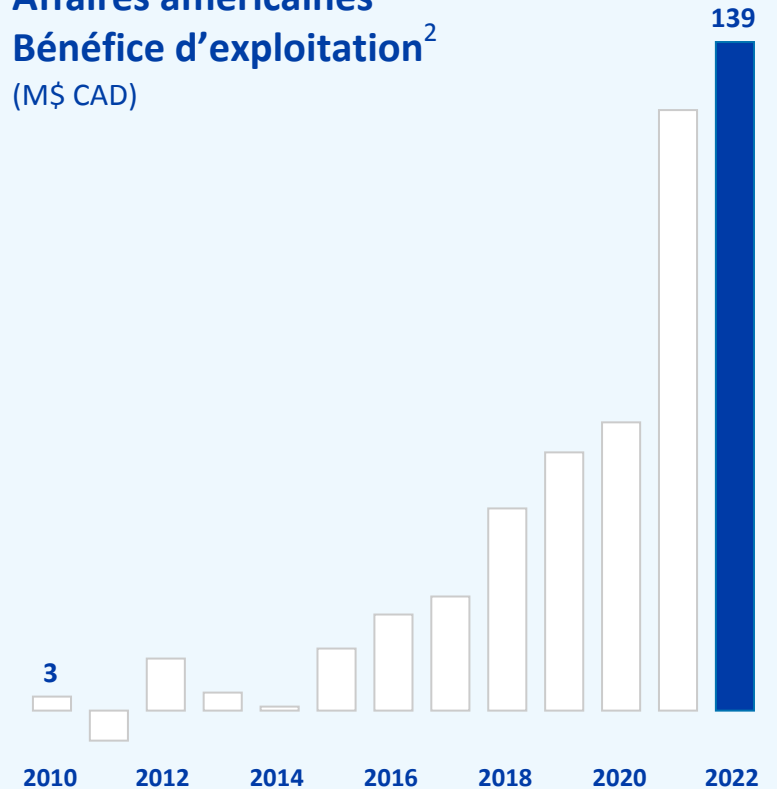
### Services aux concessionnaires - É.-U.

Ventes (M\$ CAD)

---- Ventes de véhicules neufs et d'occasion<sup>1</sup> (M unités)



### Affaires américaines Bénéfice d'exploitation<sup>2</sup> (M\$ CAD)



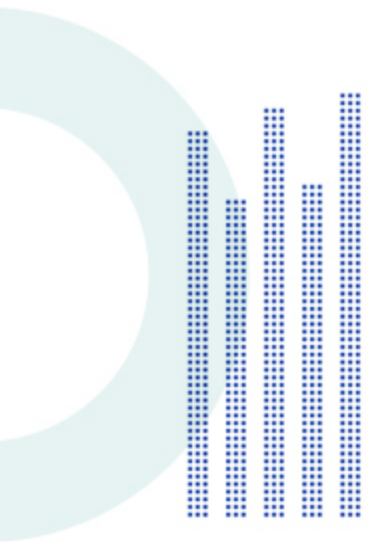
Principales acquisitions<sup>3</sup>: United Family (2008), American-Amicable (2010), DAC (Helios Financial) (2018), IAS (2020) et Vericity (2023)

<sup>1</sup> Source: US Bureau of Economic Analysis and Cox Automotive – Raw numbers of vehicles sold in the US at retail only (fleet and private party sales excluded); données non ajustées en fonction des saisons. <sup>2</sup> Bénéfice d'exploitation : bénéfice net avant impôt et revenu sur le capital. <sup>3</sup> American-Amicable : acquisition conclue le 20 juillet 2010; DAC : acquisition conclue le 18 janvier 2018; IAS : acquisition conclue le 22 mai 2020; Vericity : transaction qui devrait être conclue en première moitié d'année 2024.

# INDICATIONS À MOYEN TERME

<b>Croissance du BPA tiré des activités de base</b> (moyen terme)	<b>Moyenne annuelle de +10 %</b>
<b>ROE tiré des activités de base</b> (moyen terme)	<b>+15 %</b>
<b>Ratio de solvabilité</b> Cible d'opération	<b>120 %</b>
<b>Génération organique de capital</b> (2023)	<b>+600 M\$</b>
<b>Ratio de distribution du dividende<sup>†</sup></b>	<b>Entre 25 % et 35 % du bénéfice tiré des activités de base</b>

<sup>†</sup> Cette mesure n'est pas conforme aux IFRS. Voir la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financières » de ce document pour des informations importantes au sujet de telles mesures.



# ANNEXES

---

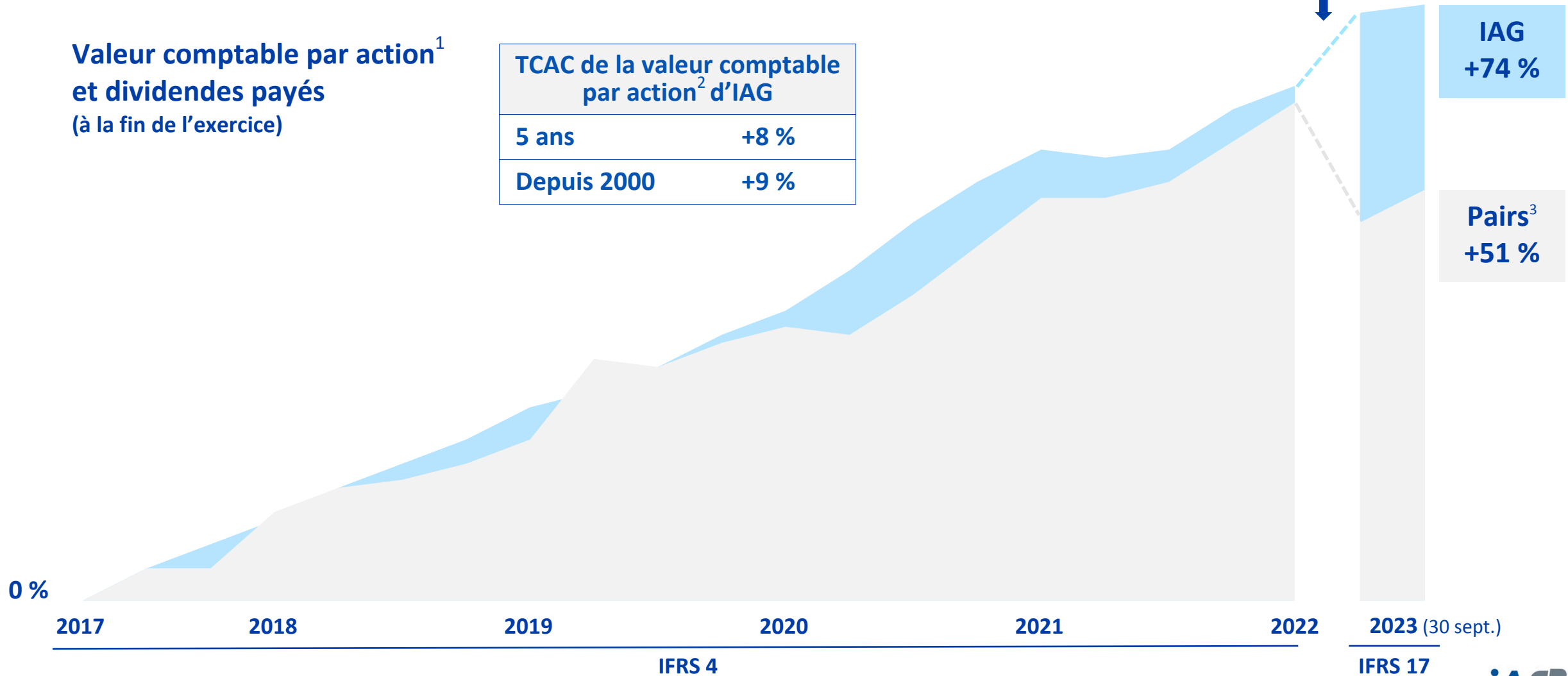
# CHEF DE FILE AU CHAPITRE DE LA CROISSANCE DE LA VALEUR COMPTABLE

## Transition vers les normes IFRS 9 et IFRS 17

iA a maintenu sa valeur comptable grâce à une gestion et à une vision à long terme saines

Valeur comptable par action<sup>1</sup> et dividendes payés (à la fin de l'exercice)

TCAC de la valeur comptable par action <sup>2</sup> d'IAG	
5 ans	+8 %
Depuis 2000	+9 %



<sup>1</sup> La valeur comptable par action ordinaire est une mesure financière calculée en divisant les capitaux propres aux actionnaires ordinaires par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période; toutes les composantes de cette mesure sont des mesures IFRS. <sup>2</sup> Au 30 septembre 2023. Valeur du PAPE au 31 mars 2000. <sup>3</sup> Moyenne des trois grands assureurs canadiens.

# CHAMPION DE LA PROGRESSION DU PRIX DE L'ACTION

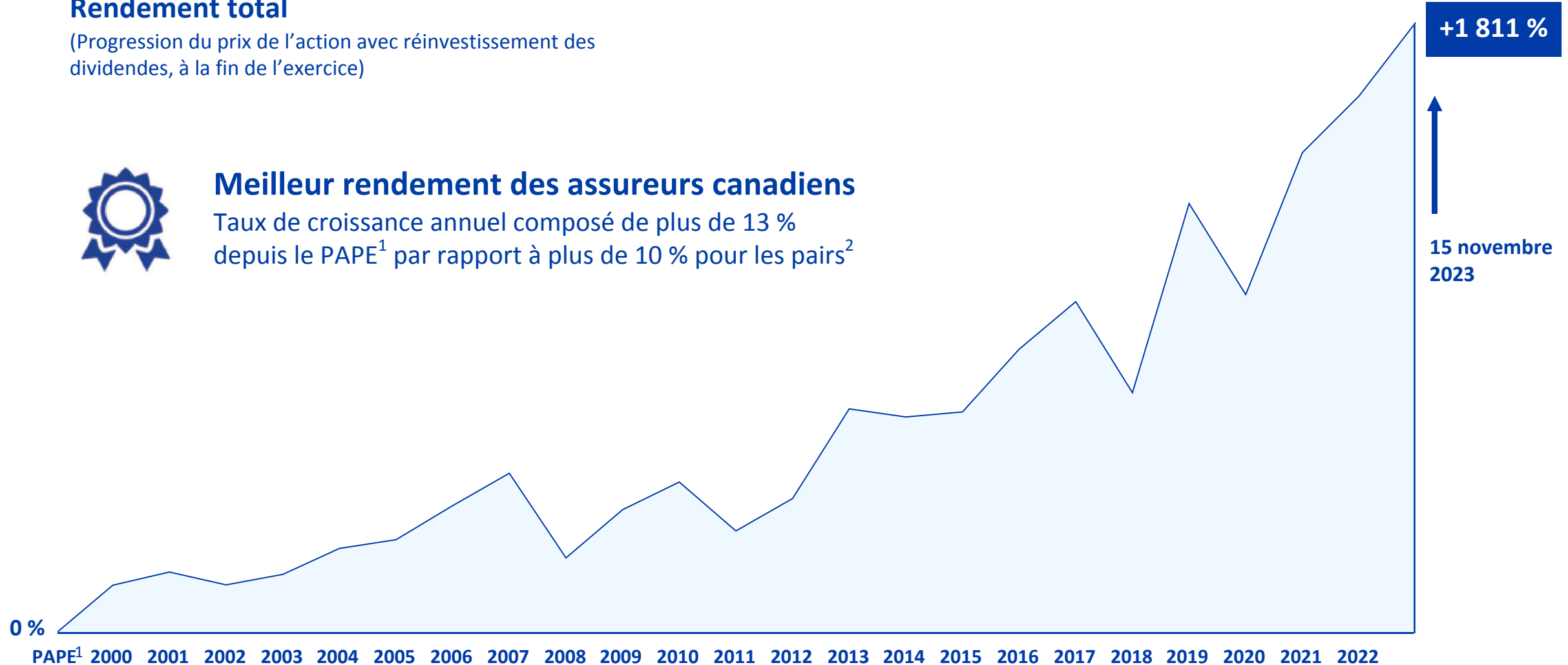
## Rendement total

(Progression du prix de l'action avec réinvestissement des dividendes, à la fin de l'exercice)



## Meilleur rendement des assureurs canadiens

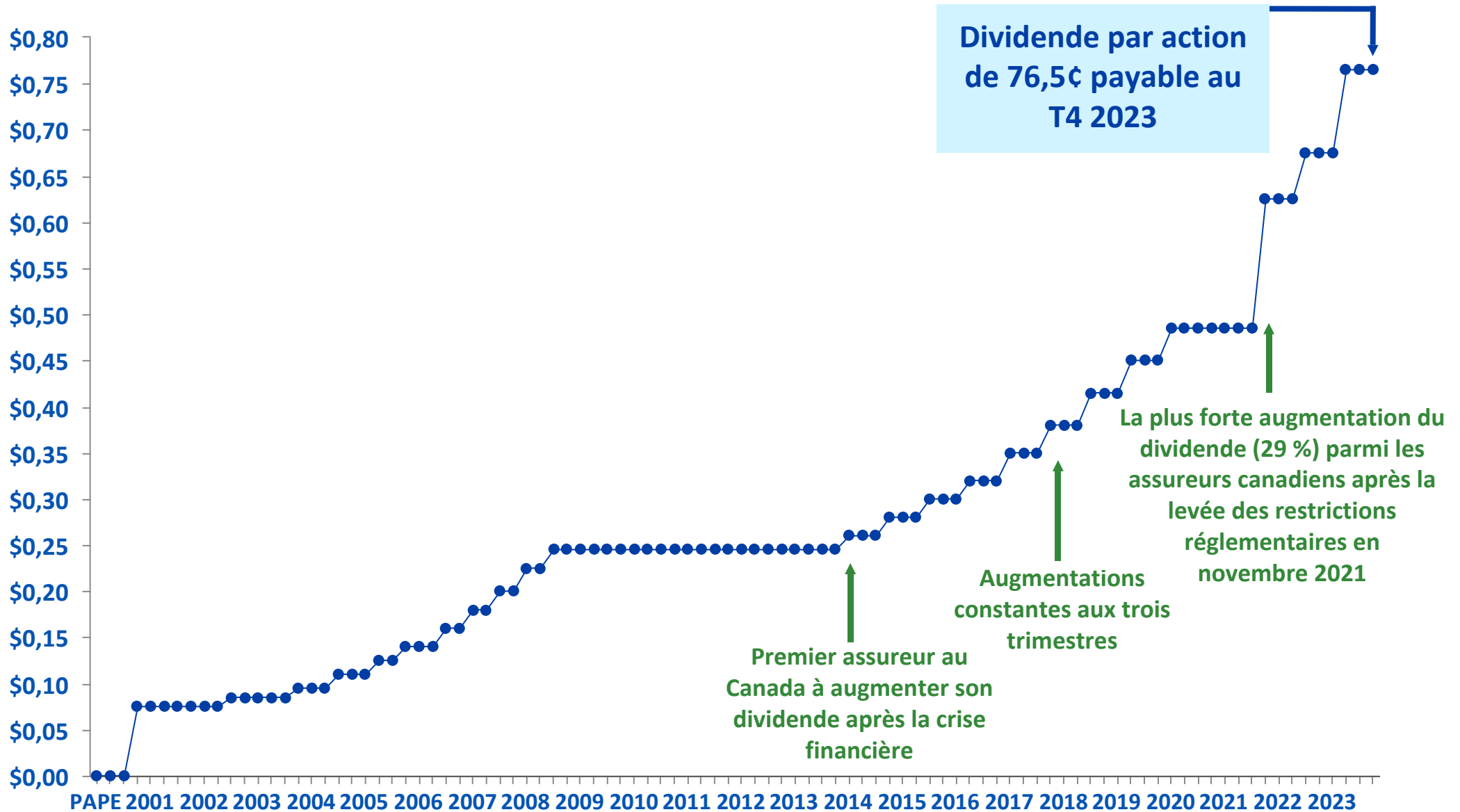
Taux de croissance annuel composé de plus de 13 % depuis le PAPE<sup>1</sup> par rapport à plus de 10 % pour les pairs<sup>2</sup>



<sup>1</sup> Au 3 février 2000, date de la constitution de iA en société ouverte. <sup>2</sup> Moyenne pour les trois grands assureurs canadiens depuis le 3 février 2000, date de la constitution de iA en société ouverte, ou depuis le PAPE s'il est survenu plus tard.

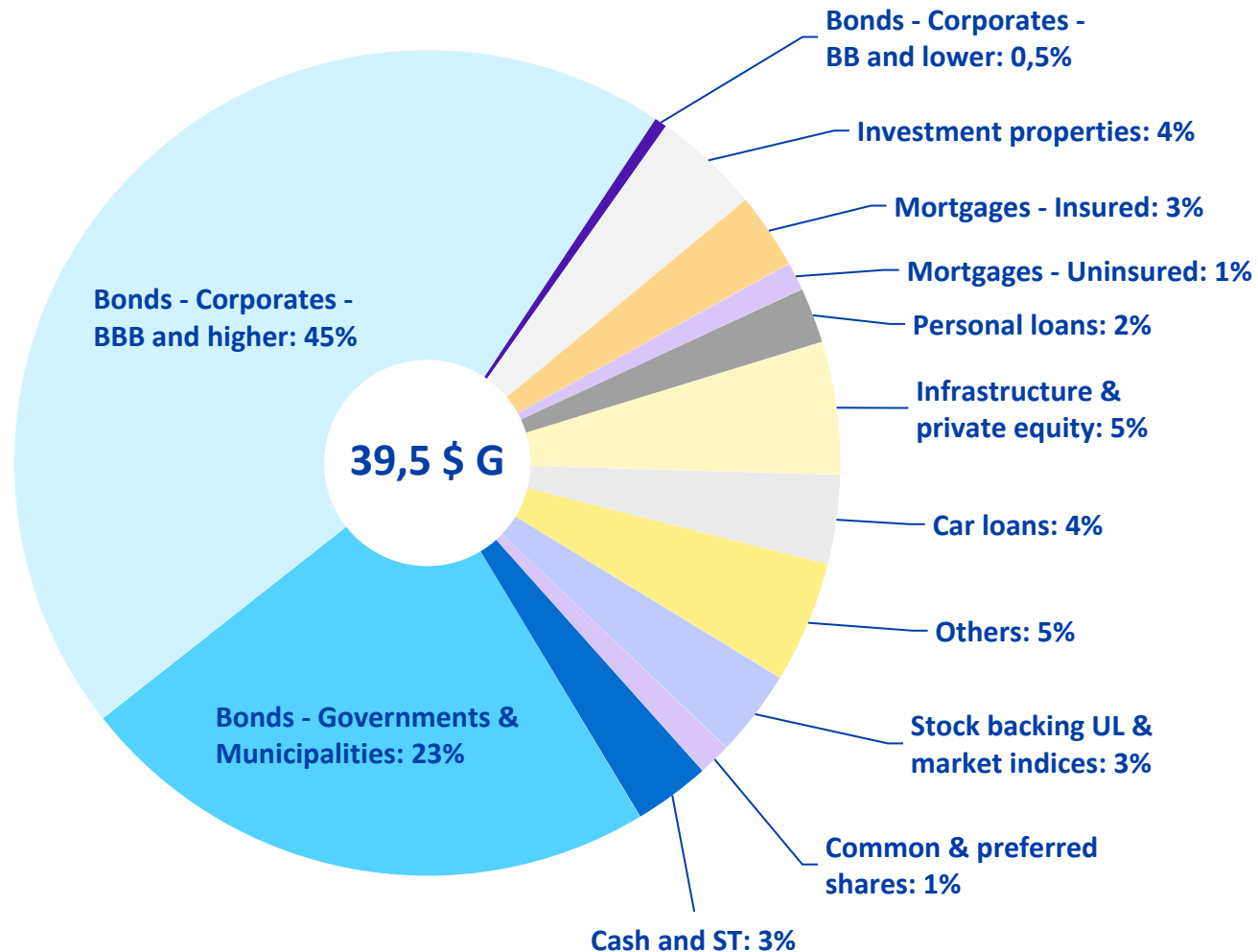


# DIVIDENDE VERSÉ AUX ACTIONNAIRES ORDINAIRES



# PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS

## Portefeuille résilient composé d'actifs de grande qualité et diversifiés



- ✓ **Portefeuille de titres à revenu fixe axé sur l'AAP<sup>1</sup>**
  - Voir plus de détails à la diapo 24
- ✓ **Exposition prudente au marché boursier**
  - Infrastructure et capital-investissement de qualité
  - Une partie de l'exposition au capital-investissement protégée des baisses de marchés et l'autre adossée à des créances avec flux identiques
- ✓ **Immeubles de placement rentables**
  - Voir plus de détails à la diapo 25
- ✓ **Grande qualité du portefeuille de prêts hypothécaires**
  - Voir plus de détails à la diapo 25
- ✓ **Prêts autos**
  - Synergies entre iA Financement auto et les Services aux concessionnaires, Canada

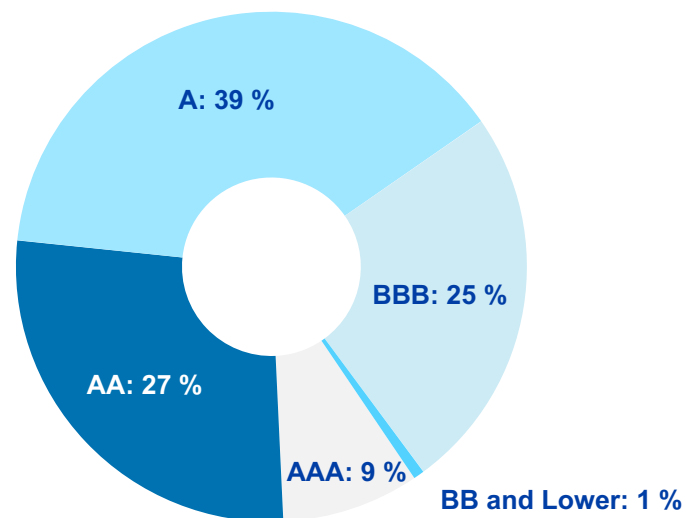
# PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS DE 27,1 G\$

## Portefeuille de grande qualité et prudent

### LE PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS COMPTE POUR 69 % DU PORTEFEUILLE TOTAL

- Actif composé de 66 % d'obligations de société et 34 % d'obligations gouvernementales et de municipalités
- Obligations affichant une cote de crédit moyenne entre A et A+
- Aucune exposition aux titres garantis par des prêts

### PORTEFEUILLE D'OBLIGATIONS PAR COTES DE CRÉDIT



Données au 30 septembre 2023

Les données peuvent ne pas s'additionner de façon toujours exacte en raison d'arrondis.

Répartition par catégories d'émetteur	
Gouvernements	31 %
Municipalités	3 %
Sociétés – émissions publiques	47 %
Sociétés – émissions privées	19 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

Répartition sectorielle (obligations de sociétés)	
Services financiers	21 %
Services publics	31 %
Produits de consommation cycliques et non cycliques	14 %
Énergie	11 %
Produits industriels	8 %
Communications	9 %
Autres	6 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

### MÉTHODOLOGIE - EXPÉRIENCE EN MATIÈRE DE CRÉDIT POUR LES OBLIGATIONS

#### Toutes les obligations sont à la juste valeur par le biais du résultat net :

- La juste valeur des obligations reflète déjà les pertes de crédit attendues, donc aucune provision IFRS 9 pour perte de crédit n'est nécessaire<sup>1</sup>
- Les changements dans les défauts de paiement et les cotes de crédit se reflètent directement dans la juste valeur :
  - L'expérience en matière de défauts de paiement se reflète directement chaque trimestre dans le bénéfice tiré des activités de base
  - Les changements dans les cotes de crédit se reflètent annuellement dans le bénéfice tiré des activités de base

#### EXPÉRIENCE 9M 2023

Aucun défaut de paiement et changements favorables dans les cotes de crédit, avec plus de hausses que de baisses

<sup>1</sup> Alors que, pour les actifs comptabilisés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global et classés au coût amorti, le revenu de placements reconnu dans le résultat net est amorti, ce qui nécessite une provision IFRS 9 pour pertes de crédit.



# IMMEUBLES DE PLACEMENT ET PORTEFEUILLES DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES DE GRANDE QUALITÉ

## 1,7 G\$ EN IMMEUBLES DE PLACEMENT

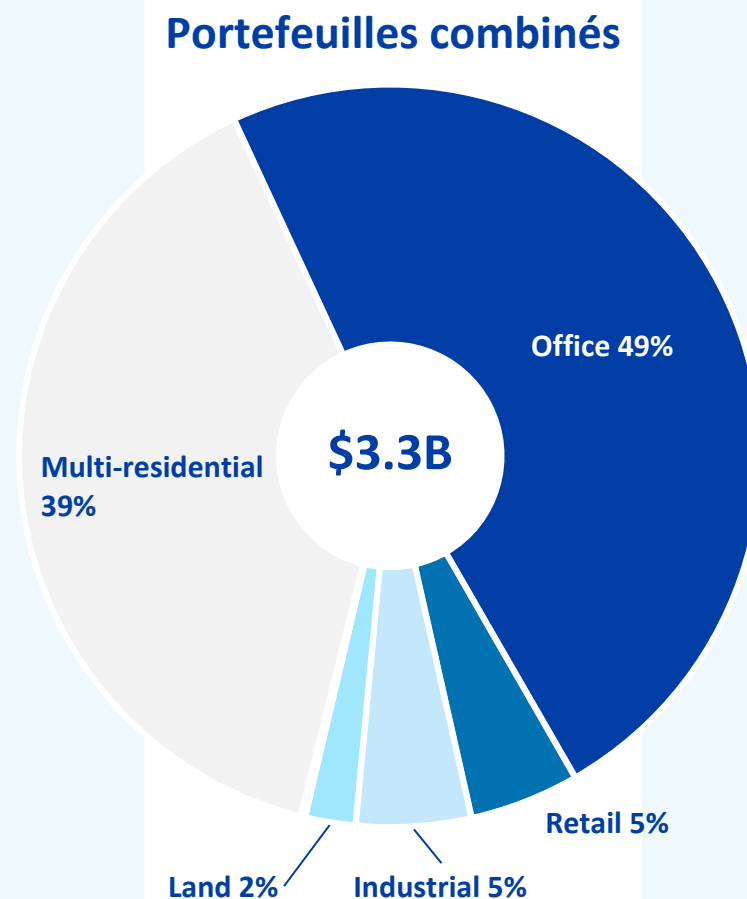
- Immeubles de placement rentables
- Durée moyenne des baux d'environ neuf ans<sup>1</sup>
- Large part du parc louée aux autorités gouvernementales
- Taux d'occupation supérieur au marché, soit 86 %
- Risque peu élevé découlant de la propriété libre de dettes
- 99,8 % des immeubles de placement est au Canada

Immeubles de placement par types	
Bureaux	86 %
Commerces de détail	6 %
Immeubles industriels	4 %
Terrains	4 %
Immeubles multirésidentiels	—

## 1,5 G\$ EN PRÊTS HYPOTHÉCAIRES

- Processus de souscription rigoureux
- 70 % des prêts hypothécaires sont assurés
- 89 % des prêts hypothécaires sont au Canada

Portefeuille de prêts hypothécaires par types de propriétés	
Bureaux	6 %
Commerces de détail	4 %
Immeubles industriels	6 %
Terrains	—
Immeubles multirésidentiels	84 %



<sup>1</sup> Durée moyenne pondérée des baux

# IMPACTS LIÉS AUX MARCHÉS

## MÉTHODOLOGIE <sup>1</sup>

Les impacts trimestriels liés aux marchés qui ne sont pas tirés des activités de base correspondent à la différence entre :

*le résultat d'investissement net déclaré, soit le résultat IFRS réel, et*

*le résultat d'investissement net tiré des activités de base, qui repose sur les attentes de la direction.*

## ATTENTES DE LA DIRECTION POUR LE RÉSULTAT D'INVESTISSEMENT NET TIRÉ DES ACTIVITÉS DE BASE<sup>2</sup>

Taux d'intérêt et écarts de crédit	Revenu de placements en supposant un niveau de taux d'intérêt constant durant le trimestre
Actions et immeubles de placement	Revenu de placements en supposant des rendements annuels moyens attendus à long terme de 8 % - 9 % dans l'ensemble
Taux de change	Revenu de placements en supposant un niveau de taux de change constant durant le trimestre

## IMPACTS LIÉS AUX MARCHÉS QUI NE SONT PAS TIRÉS DES ACTIVITÉS DE BASE 2023

(M\$, après impôt) <sup>2</sup>	9M 23
<b>TAUX D'INTÉRÊT ET ÉCARTS DE CRÉDIT</b>	(20)
<b>ACTIONS ET IMMEUBLES DE PLACEMENT</b>	
Immeubles de placement	(160)
Actions	9
<b>TAUX DE CHANGE</b>	0
<b>TOTAL</b>	<b>(\$171)</b>

<sup>1</sup> Les impacts peu importants liés aux marchés qui ne sont pas tirés des activités de base peuvent être mesurés à partir du résultat lié aux activités d'assurance quant aux pertes de crédit et aux reprises de pertes sur les contrats déficitaires comptabilisés en utilisant la méthode d'évaluation MHV.

<sup>2</sup> Voir la définition de *bénéfice tiré des activités de base* à la section « Renseignements financiers non conformes aux IFRS et autres mesures financiers » du *Rapport de gestion* pour la période terminée le 30 septembre 2023 pour tous les détails.

# AXES ET AMBITIONS STRATÉGIQUES DE CROISSANCE

## BÂTIR POUR LE LONG TERME

Le plan stratégique de iA repose sur quatre axes stratégiques, qui ont chacun leur propre ambition. Les facteurs ESG représentent une autre composante essentielle de développement pour nous, faisant référence à des considérations sociales, environnementales et de gouvernance<sup>1</sup>.

### AXES STRATÉGIQUES

**Croissance**

**Expérience client**

**Expérience employé**

**Efficacité opérationnelle**

**ESG**

### AMBITION

Être une institution financière nord-américaine qui exerce des activités dans des secteurs considérés comme stratégiquement importants et où nous pouvons être un chef de file dans les marchés de masse et/ou intermédiaires

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

Être un employeur recherché pour une carrière stimulante

Optimiser nos activités par le biais de la technologie, de processus et du développement des compétences

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

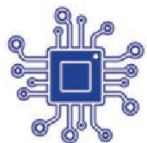
<sup>1</sup> Pour en savoir plus sur ces questions, lire le *Rapport de développement durable 2022* de iA Groupe financier, accessible à l'adresse [ia.ca/developpement-durable](https://ia.ca/developpement-durable).

# PRINCIPAUX VECTEURS DE CROISSANCE

Nos grandes actions

VENTES

BÉNÉFICE



Rester à la fine pointe  
pour nos outils  
numériques



Exploiter la gamme  
entière des produits pour  
répondre aux besoins des  
clients



Tirer parti de nos solides  
relations avec les  
distributeurs



Optimiser les synergies  
entre les unités  
d'exploitation



Maintenir une  
tarification  
rigoureuse



Faire croître les ventes et  
les revenus plus  
rapidement que les  
dépenses



Élaborer des initiatives  
numériques et de  
rationalisation pour  
accroître l'efficacité  
opérationnelle



Faire croître les activités  
aux États-Unis en tirant  
parti de l'expertise  
canadienne



# FAÇONNER L'ÉCOSYSTÈME NUMÉRIQUE DE IA POUR SOUTENIR LA CROISSANCE

La pérennité de la stratégie numérique ne s'arrête pas aux TI : approche intégrée fondée sur nos quatre axes stratégiques



## Croissance

Apport de plus de 1 % des initiatives numériques à la croissance du BPA tiré des activités de base annuel

### Expérience client

#### Vision 360 du client – Déploiement en cours

- Meilleure connaissance des clients à efficacité accrue des conseillers
- Capacités de libre-service à augmentation des ventes en ligne
- Exploitation des données à plus de possibilités de ventes croisées

### Efficacité opérationnelle

#### Optimisation de l'efficacité opérationnelle

- Réduction des frais d'opération directs
- Extensibilité sur demande
- Souplesse accrue

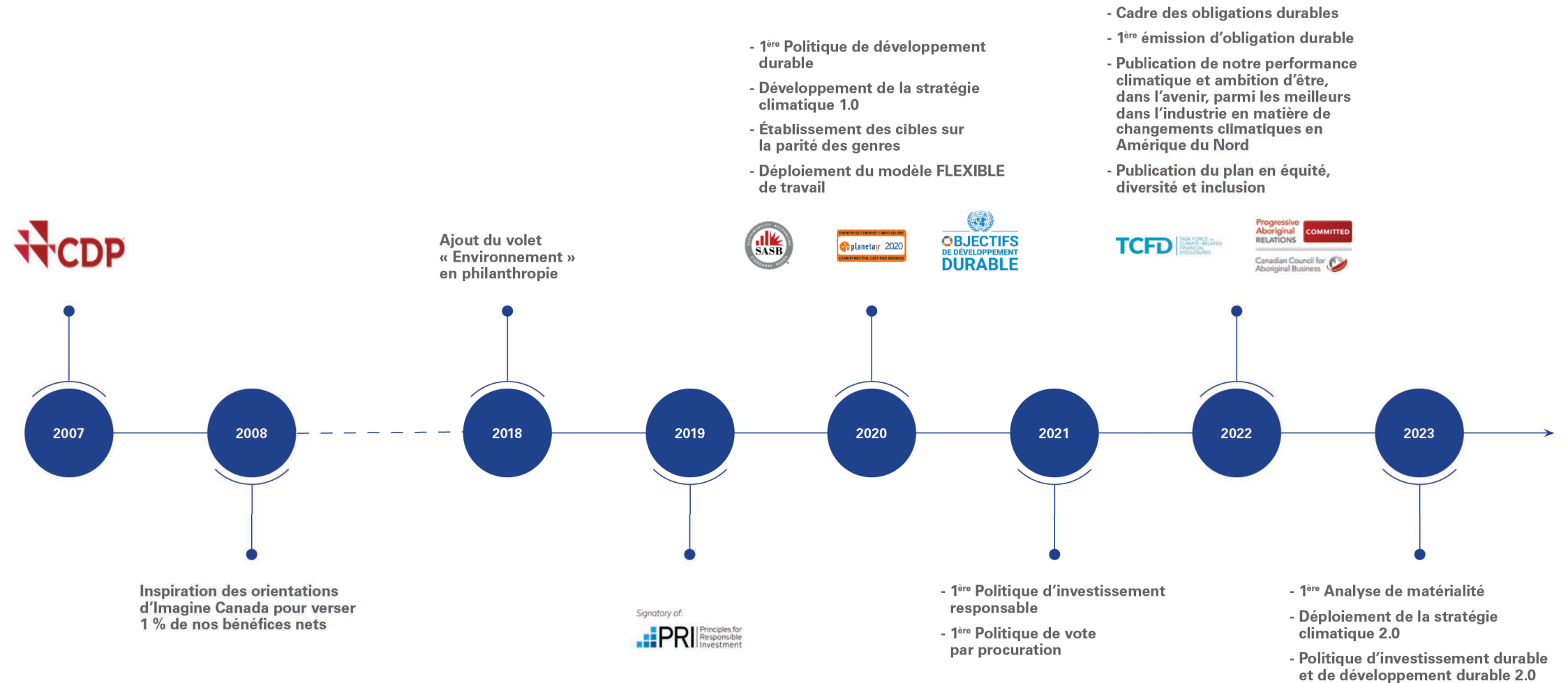
### Expérience employé

#### Travailler de n'importe où, à l'échelle de la Société

- Intégration efficace des employés qui attire les talents
- Maintien de l'engagement des employés et de la culture
- Soutien d'un milieu axé sur la performance

# NOTRE APPROCHE EN DÉVELOPPEMENT DURABLE

Afin d'être une entreprise qui contribue à une croissance durable et au bien-être de ses clients, de ses employés, de ses partenaires, de ses investisseurs et des communautés, iA Groupe financier fait du développement durable une de ses priorités.





# Ce que nous faisons chez iA

Données au 31 décembre 2022

## ENVIRONNEMENT

Stratégie initiale :  
réduire ses émissions  
de GES de  
**20%**  
de GES, par employé,  
d'ici 2025<sup>1</sup>

Continue à compenser  
les émissions de GES  
(champs 1 et 2)  
et travaille à la  
réduction de nos  
émissions

Groupe de travail sur le  
changement climatique  
pour atteindre et  
améliorer les objectifs  
de réduction.

Calcul maintenant les  
émissions relatives aux  
Fonds Généraux  
et publie ses résultats

## SOCIAL

Nouvelles nominations  
à la Direction  
principale<sup>2</sup>  
**50%**  
de iA Groupe financier  
étaient des femmes

Pour l'ensemble de la  
Direction principale<sup>2</sup> de  
iA Groupe financier,  
nous continuerons nos  
progrès afin  
d'atteindre notre cible  
de 40 à 60%<sup>3</sup>

Déploiement de  
programmes en équité,  
diversité et d'inclusion,  
en santé et bien-être,  
ainsi qu'en flexibilité  
du modèle de travail

Dons de  
**8,5 M\$ CAD**  
à différentes  
organisations sociales  
et communautaires

## GOVERNANCE

Intégration des  
recommandations du  
GIFCC et des normes  
SASB pour guider les  
divulgations des  
informations ESG

Intégration du  
développement  
durable dans notre  
structure de  
gouvernance à travers  
plusieurs comités

Déploiement d'un  
programme complet  
en matière de sécurité  
de l'information et  
cybersécurité

Publication de  
plusieurs politiques,  
pratiques et  
déclarations pour  
soutenir notre  
gouvernance

<sup>1</sup> Par rapport à l'année de référence 2019. <sup>2</sup> Direction principale de iA Groupe financier signifie les membres de la haute direction et les cadres supérieurs ainsi que les cadres supérieurs des principales filiales canadiennes qui composent le groupe. <sup>3</sup> 36 % de femmes en 2022, contre 31 % en 2021.

# COTES DE CRÉDIT

La Société et ses filiales obtiennent des cotes de crédit de trois agences de notation indépendantes : Standard & Poor's, DBRS et A.M. Best. Ces cotes, indiquées dans le tableau ci-dessous, confirment la solidité financière de la Société et de ses filiales ainsi que leur capacité à respecter leurs engagements envers les titulaires de polices et les créanciers.

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



# GLOSSAIRE

Acronyme	Terme	Renseignements supplémentaires
–	Provision pour pertes de crédit	Somme établie dans la norme IFRS 9 pour le rajustement de la valeur comptable d'un actif au titre des pertes de crédit attendues.
<b>AMF</b>	Autorité des marchés financiers	Organe de l'État québécois ayant pour mandat d'encadrer les assureurs québécois, notamment l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
<b>RASNA</b>	Régime d'avantages sociaux non assuré	Un RASNA est un contrat de services qui ne présente ni risque d'assurance important ni risque financier au titre duquel la Société offre des services administratifs.
<b>ASA</b>	Actif sous administration	Mesure non conforme aux IFRS. Tous les actifs par rapport auxquels la société n'agit qu'à titre d'intermédiaire entre un client et un gestionnaire de fonds externe.
<b>ASG</b>	Actif sous gestion	Mesure non conforme aux IFRS. Tous les actifs par rapport auxquels la société établit un contrat avec un client et prend des décisions d'investissement pour les sommes déposées dans le cadre de ce contrat.
–	Valeur comptable par action ordinaire	Mesure financière calculée en divisant les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires par le nombre d'actions ordinaires en circulation à la fin de la période; toutes les composantes de cette mesure sont des mesures conformes aux IFRS.
<b>TCAC</b>	Taux de croissance annuel composé	Taux de croissance annuel moyen d'un paramètre sur une durée supérieure à un an.
<b>ESCAP</b>	Exigences de suffisance du capital – Assurance de personnes	Lignes directrices de l'Autorité des marchés financiers sur les exigences de suffisance de capital applicables aux assureurs québécois, notamment l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.
<b>MSC</b>	Marge sur services contractuels	Portion du passif relatif aux contrats d'assurance déterminée à la délivrance du contrat pour contrebalancer le bénéfice tiré de nouvelles affaires à la délivrance, et amortie sur la durée du contrat au fil de la prestation des services.
<b>FDB</b>	Facteurs du bénéfice	Analyse qui présente les bénéfices répartis selon les principaux facteurs.
–	Régime de réinvestissement des dividendes et d'achat d'actions	–
<b>BPA</b>	Bénéfice par action ordinaire	Mesure de la rentabilité de la Société qu'on obtient en divisant le résultat net consolidé attribué aux actionnaires ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation durant la période, sauf les actions ordinaires conservées dans la trésorerie.
<b>ESG</b>	Environnement, société, gouvernance	Intégration des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance aux activités de la Société.
–	Flux de trésorerie d'exécution	Somme des estimations de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs et de l'ajustement au titre du risque non financier.
–	Juste valeur par le biais du résultat net	Classement d'instruments financiers au titre de la norme IFRS 9 où la variation de la juste valeur des instruments financiers est comptabilisée dans le résultat net (non dans les autres éléments du résultat global).
<b>PCGR</b>	Principes comptables généralement reconnus	–
<b>GES</b>	Émissions de gaz à effet de serre	–
<b>MGE</b>	Modèle général d'évaluation	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. Le MGE est la méthode d'évaluation par défaut.
<b>IAS</b>	International Accounting Standards	Ensemble de normes comptables que sont tenues d'appliquer les sociétés ouvertes canadiennes.
<b>IASB</b>	International Accounting Standards Board	Organe responsable de l'élaboration et de la publication des normes comptables IFRS et IAS.

# GLOSSAIRE (suite)

Acronyme	Terme	Renseignements supplémentaires
<b>IFRS</b>	International Financial Reporting Standards	Ensemble de normes comptables que sont tenues d'appliquer les sociétés ouvertes canadiennes.
–	Rapport de gestion. En anglais, on désigne couramment le rapport de gestion par l'acronyme <i>MD&amp;A</i> .	–
<b>OPRA</b>	Offre publique de rachat d'actions dans le cours normal des activités	–
–	Revenu non fixe. En anglais, on désigne couramment le revenu non fixe par l'acronyme <i>NFI</i> .	Catégorie d'actifs comprenant par exemple des positions sur actions de sociétés fermées, des immeubles de placement et des investissements dans les infrastructures.
–	Assurance de biens et risques divers. En anglais, on désigne couramment cette assurance par l'acronyme <i>P&amp;C</i> .	Assurance multirisque qui inclut l'assurance automobile et l'assurance habitation, les garanties, etc.
–	Résultat net. En anglais, on désigne couramment le résultat net par l'acronyme <i>P&amp;L</i> .	S'entend du résultat net dans l'état des résultats.
<b>MRP</b>	Méthode de la répartition des primes.	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. La MRP est un modèle simplifié qui peut être utilisé pour les contrats à court terme.
–	D'un trimestre à l'autre.	Analyse comparant le résultat d'un trimestre à celui du trimestre précédent.
–	Cumul depuis le début du trimestre.	Dernier trimestre terminé. En anglais, on désigne couramment le cumul depuis le début du trimestre par l'acronyme <i>QTD</i> .
–	Ajustement au titre du risque non financier (ou ajustement du risque).	Part du passif d'un contrat d'assurance qui représente l'indemnisation qu'exige une entité pour avoir accepté d'assumer l'incertitude liée aux montants et au calendrier des flux de trésorerie qui découle du risque non financier lorsqu'elle exécute les contrats d'assurance.
<b>ROE</b>	Rendement des capitaux propres aux actionnaires ordinaires. De l'anglais <i>return on common shareholders' equity</i> .	Mesure non conforme aux IFRS. Un ratio, exprimé sous forme de pourcentage, obtenu en divisant le revenu net consolidé disponible aux actionnaires ordinaires par la moyenne des capitaux propres attribuables à ces actionnaires pour la période.
–	Gestion globale des portefeuilles.	Approche de gestion de portefeuille non segmentée pour les actifs auxquels sont adossés des passifs d'unités d'exploitation multiples.
<b>É.-U.</b>	États-Unis.	–
<b>MHV</b>	Méthode des honoraires variables.	L'une des trois méthodes d'évaluation prévues par IFRS 17. La MHV s'applique aux contrats comportant des éléments de transfert importants en matière d'investissements.
<b>CUM</b>	Cumul depuis le début de l'exercice.	Total des trimestres terminés de l'année civile.
–	Estimations de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs (ou estimation actualisée).	Part du passif d'un contrat d'assurance qui représente une estimation explicite, impartiale et pondérée selon les probabilités (valeur attendue) de la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs qui se matérialiseront au fur et à mesure que l'assureur s'acquitte de ses obligations au titre du contrat d'assurance.
–	Dépôts	Montants reçus de clients au titre d'un organisme de placement collectif ou en vertu d'un contrat d'investissement.
–	Comptabilisation initiale	Comptabilisation d'un contrat à la date à laquelle il est établi.
–	Contrat d'assurance	Contrats comportant un risque d'assurance important. La société a classé la plupart de ses contrats dans la catégorie des contrats d'assurance.
–	Contrat d'investissement	Contrats comportant un risque financier, mais pas de risque d'assurance important.
–	Élément de perte	En ce qui concerne la comptabilisation initiale des contrats déficitaires, une perte est inscrite au bénéfice et un élément de perte (montant théorique) est constitué. Après la comptabilisation initiale, l'élément de perte devient partie intégrante de l'information financière.
–	Contrat déficitaire	Un contrat d'assurance est déficitaire lors de la comptabilisation initiale si les flux de trésorerie d'exécution évalués (y compris les charges d'acquisition) représentent un décaissement (c.-à-d. une perte) à la comptabilisation initiale.
–	Contrat de service	Contrat qui ne présente ni risque d'assurance important ni risque financier et au titre duquel la Société offre des services administratifs. Les régimes d'avantages sociaux non assurés (RASNA) en sont un exemple.

# RELATIONS AVEC LES INVESTISSEURS

## Coordonnées

Marie-Annick Bonneau  
Tél. : 418-931-0142  
Marie-Annick.Bonneau@ia.ca

## Dates des prochains rapports

T4 2023 – à la fermeture des marchés le 20 février 2024

T1 2024 – 9 mai 2024

T2 2024 – à la fermeture des marchés le 6 août 2024

T3 2024 – à la fermeture des marchés le 5 novembre 2024

Conférence téléphonique le 21 février 2024

Conférence téléphonique le 9 mai 2024

Conférence téléphonique le 7 août 2024

Conférence téléphonique le 6 novembre 2024

Pour en savoir plus sur la communication des résultats, les conférences téléphoniques et les documents d'information connexes, consultez la section **Relations avec les investisseurs** de notre site Web, à l'adresse ia.ca.

## Aucune offre ou sollicitation d'achat

Cette présentation ne constitue pas et n'est pas destinée à constituer, en tout ou en partie, une offre ou une invitation en vue de la vente ou de l'achat, non plus qu'une sollicitation d'offre d'achat, de souscription ou d'une autre forme d'acquisition de titres, d'activités ou d'actifs d'une entité; on ne doit pas se fonder sur le rapport ou l'une de ses parties en vue de conclure un contrat ou de prendre un engagement ou une décision de placement, et on ne doit pas considérer le rapport ou l'une de ses parties comme une incitation à conclure un contrat ou à prendre un engagement ou une décision de placement.



iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel iA Société financière inc. et l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. exercent leurs activités.