

# ASSEMBLÉE ANNUELLE 2023

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

INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT



# PRÉSENTATEURS



**Jacques Martin**

Président du conseil d'administration



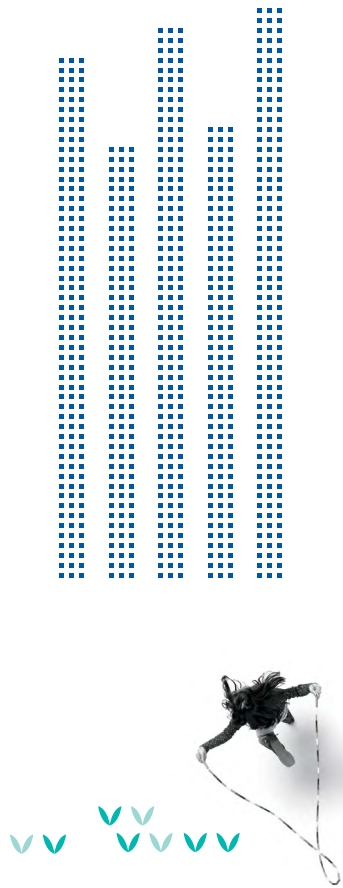
**Denis Ricard**

Président et chef de la direction



**Amélie Cantin**

Secrétaire de la Société



## ORDRE DU JOUR

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

# CHANGER LA LANGUE DU SITE



English

Assemblée annuelle 2023



INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT



L'événement  
débutera à 14 h



Langues - audio

Posez une question ou soumettre vos commentaires



Veillez composer le numéro pour poser votre question via téléphone

1-(888)-396-8049

Numero de conférence : 54118499 #

Quand vous serez en ligne, merci de mettre votre webdiffusion en sourdine.

Téléchargement   Votez ici (actionnaires)   Votez ici (porteurs de polices avec participation)

Évaluez votre expérience

Aide

# CHANGER LA LANGUE DE DIFFUSION



Langues - audio

commentaires

INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT



L'événement  
débutera à 14 h



veuillez composer le numéro pour poser votre question via téléphone

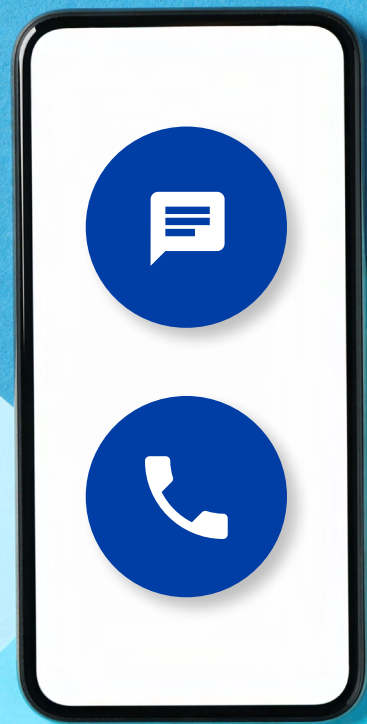
1-(888)-396-8049

Numéro de conférence : 54118499 #

Quand vous serez en ligne, merci de mettre votre webdiffusion en sourdine.

s) Votez ici (porteurs de polices avec participation)

VEUILLEZ POSER  
VOS QUESTIONS  
PAR CLAVARDAGE  
OU PAR TÉLÉPHONE.



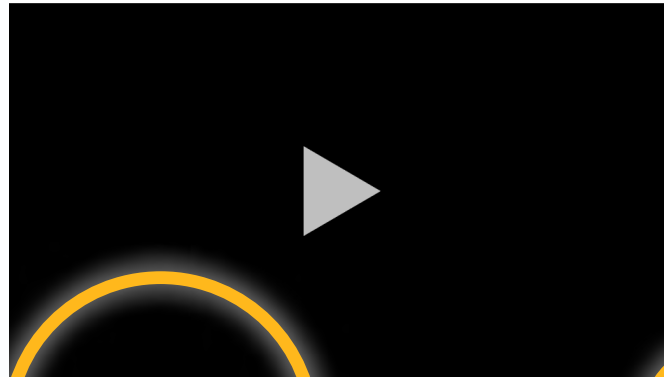


# QUESTIONS (PAR ÉCRIT ET PAR TÉLÉPHONE)



English

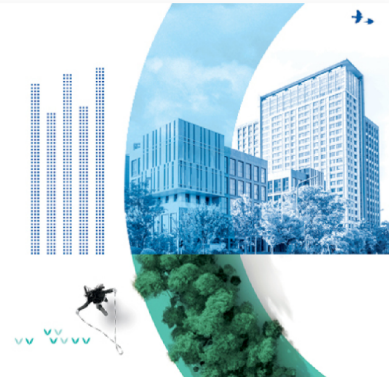
Assemblée annuelle 2023



INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT



L'événement  
débutera à 14 h



Langues -

Vous pouvez également poser vos questions en français. Veuillez composer le numéro pour poser votre question via téléphone

1-(888)-396-8049

Numero de conférence: 64118499 #

Quand vous serez en ligne, merci de mettre votre webdiffusion en sourdine.

Posez une question ou soumettre vos commentaires

[Téléchargement](#) [Votez ici \(actionnaires\)](#) [Votez ici \(porteurs de polices avec participation\)](#)

Évaluez votre expérience

Aide

# VOTER EN LIGNE



Porteurs de  
polices avec  
participation  
éligibles



Actionnaires  
qui détiennent  
des actions  
ordinaires



# ÉNONCÉS PROSPECTIFS

Cette présentation peut contenir des énoncés qui font référence aux stratégies de iA Groupe financier ou des énoncés de nature prévisionnelle, qui dépendent d'événements ou de conditions futurs ou y font référence, ou qui comprennent des mots tels que « pourrait » et « devrait », ou des verbes comme « supposer », « s'attendre à », « prévoir », « entendre », « planifier », « croire », « estimer » et « continuer » ou leur forme future (ou leur forme négative), ou encore des mots tels que « objectif », « but », « indications » et « prévisions » ou des termes ou des expressions semblables. De tels énoncés constituent des énoncés prospectifs au sens des lois sur les valeurs mobilières. Les énoncés prospectifs comprennent, notamment, dans cette présentation, 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, tels que : la conjoncture commerciale et économique; le niveau d'inflation; la concurrence et le regroupement des sociétés; les changements apportés aux lois et aux règlements, y compris aux lois fiscales et les changements apportés aux lignes directrices en matière de capital et de liquidités; des mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; les risques associés à l'environnement politique et social régional ou mondial, les risques liés aux changements climatiques, notamment la transition vers une économie en faibles émissions de carbone et la

capacité de iA Groupe financier à satisfaire aux attentes des parties prenantes face aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance; le risque lié aux données et le cyberrisque, les risques liés aux ressources humaines, les risques liés à la stratégie de couverture; les liquidités de iA Groupe financier, notamment la disponibilité de financement pour respecter les engagements financiers en place aux dates d'échéance prévues lorsqu'il le faut; l'exactitude de l'information reçue de cocontractants et la capacité des cocontractants à respecter leurs engagements; l'occurrence de catastrophes naturelles ou imputables à l'homme, de conflits internationaux, de pandémies (comme la pandémie de la COVID-19) et d'actes terroristes.

— Les hypothèses et facteurs importants utilisés dans la préparation des perspectives financières comprennent, sans s'y limiter : l'exactitude des conventions comptables et des hypothèses actuarielles et économiques les plus probables utilisées par iA Groupe financier, soit le taux de mortalité, le taux de morbidité, la longévité et le comportement des titulaires de polices; différents rythmes de croissance des affaires selon les unités d'exploitation; des changements dans l'environnement, les risques et les conditions économiques, de concurrence, d'assurance, juridique ou réglementaire ou des mesures prises par les autorités réglementaires qui pourraient avoir une incidence sur les affaires ou les activités de iA Groupe financier ou ses partenaires d'affaires; et les récents rendements et résultats de la société, comme il en est question ailleurs dans cette présentation.

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

# ÉNONCÉS PROSPECTIFS

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 « Mise à jour des risques » du Rapport de gestion de l'exercice terminé le 31 mars 2023, et dans les autres documents que iA Groupe financier a déposés auprès des Autorités canadiennes en valeurs mobilières, qui peuvent être consultés à l'adresse [sedar.com](http://sedar.com).

Les énoncés prospectifs contenus dans cette présentation 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 de cette présentation ou afin de tenir compte de la survenance d'événements imprévus, sauf lorsque la loi l'exige.

## RENSEIGNEMENTS FINANCIERS NON CONFORMES AUX IFRS ET AUTRES MESURES FINANCIÈRES

iA Groupe financier publie ses résultats et ses états financiers conformément aux Normes internationales d'information financière (les « IFRS »). Toutefois, la société publie également certaines mesures ou certains ratios financiers qui ne sont pas conformes aux IFRS (« non conformes aux IFRS »). Cette présentation comprend des mesures non conformes aux IFRS et autres mesures financières au sens du *Règlement 52-112 sur l'information concernant les mesures financières* non conformes aux PCGR et d'autres mesures financières. Une mesure est considérée comme non conforme aux IFRS aux fins de la législation canadienne sur les valeurs mobilières lorsqu'elle est présentée autrement que selon les principes comptables généralement reconnus (PCGR) utilisés pour les états financiers audités de la société. Cette dernière emploie des mesures non conformes aux IFRS lorsqu'elle évalue ses résultats et mesure sa performance. La société est d'avis que les mesures non conformes aux IFRS fournissent des renseignements additionnels pour mieux comprendre ses résultats financiers et effectuer une meilleure analyse de son potentiel de croissance et de bénéfice, et qu'elles facilitent la comparaison des résultats trimestriels et annuels de ses activités courantes. Comme les mesures non conformes aux IFRS n'ont pas de définitions ou de significations normalisées, il est possible qu'elles diffèrent des mesures financières non conformes aux IFRS utilisées par d'autres sociétés et elles ne doivent pas être considérées comme une alternative aux mesures de performance financière déterminées conformément aux IFRS. La société incite fortement les investisseurs à consulter l'intégralité de ses états financiers et de ses autres rapports déposés auprès d'organismes publics, et à ne pas se fier à une mesure financière unique, quelle qu'elle soit. Les mesures financières non conformes aux IFRS sont souvent accompagnées des mesures financières conformes aux IFRS et comparées avec ces dernières afin d'en établir la concordance. Pour certaines mesures financières non conformes aux IFRS, il n'existe toutefois aucune mesure directement comparable selon les IFRS.

# ALLOCUTION DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



**Jacques Martin**

Président du conseil  
d'administration

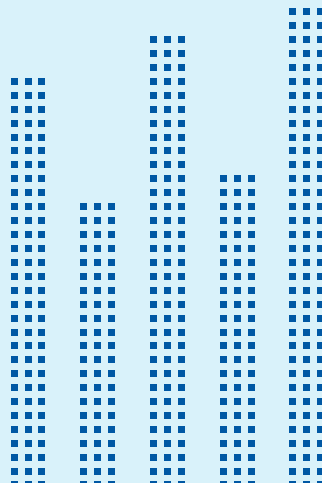


PRINCIPALES  
OBSERVATIONS  
POUR 2022

---

## iA Groupe financier a maintenu:

- ✓ une situation financière solide
- ✓ une bonne rentabilité



PRINCIPALES  
OBSERVATIONS  
POUR 2022

---

UNE SOCIÉTÉ  
INNOVATRICE

Modèle FLEXIBLE  
de travail iA

---

Programme  
de transformation

---

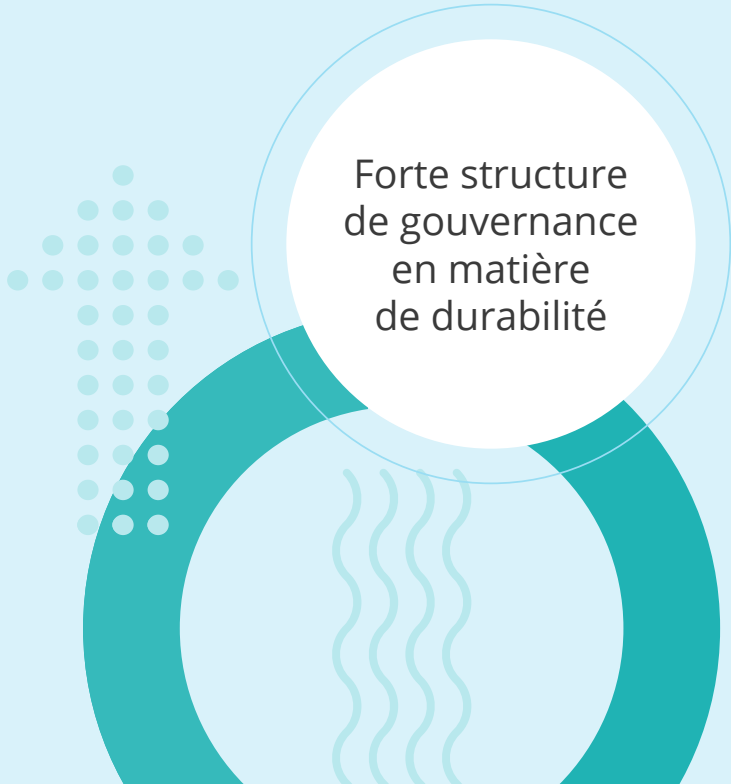




PRINCIPALES  
OBSERVATIONS  
POUR 2022

---

## APPROCHE EN MATIÈRE DE DURABILITÉ



Forte structure  
de gouvernance  
en matière  
de durabilité

# CHANGEMENT AU CONSEIL

Départ d'un  
administrateur



**Mario Albert**

# POURCENTAGE DE FEMMES AU SEIN DU CONSEIL

47%

Au 31 décembre 2022



50%

si tous les candidats  
aux postes d'administrateur  
présentés sont élus

## ACTIVITÉS DU CONSEIL

Nombre de réunions :	11
Taux de participation :	98,7%

## ACTIVITÉS DES COMITÉS

Nombre de réunions :	24
Taux de participation :	100%

Merci!





# ALLOCUTION DU PRÉSIDENT ET CHEF DE LA DIRECTION



**Denis Ricard**

Président et chef  
de la direction





## FAITS SAILLANTS

### **Croissance des affaires saine et forte**

- réseaux de distribution
- gamme de produits et de services
- outils numériques



## FAITS SAILLANTS

### Assurance individuelle

**+ 35 %**

### Gestion de patrimoine individuel

— Ventes totales

**7 G\$**

### Assurance collective

— Assurance collective  
(régimes d'employés)<sup>1</sup>

**+ 11 %**

— Services aux concessionnaires  
(Canada)

**+ 13 %**

— Marchés spéciaux

**+ 50 %**

<sup>1</sup> Primes, équivalents de primes et les dépôts



## FAITS SAILLANTS

### Épargne et retraite collectives

Primes récurrentes  
(produits d'accumulation)

**+ 1 %**

### iAAH

Primes directes souscrites

**+ 6 %**

### Affaires américaines

— Assurance individuelle

**+ 6 %**

— Services aux concessionnaires

**1 G\$**



## FAITS SAILLANTS

### **Actif sous gestion et sous administration**

Plus de 200 milliards de \$

### **Primes et dépôts**

Plus de 15 milliards de \$





## FAITS SAILLANTS

## RENTABILITÉ

Ratio de solvabilité 126 %

Près de 500 M\$ de capital déployable ont été retournés à nos actionnaires

# NOUVELLES NORMES COMPTABLES IFRS 17 ET IFRS 9



## Impacts allant de quasi neutres à favorables pour :

- ✓ Impact neutre sur la valeur comptable
- ✓ Marge sur les services contractuels 5,5 G\$
- ✓ Ratio de solvabilité +20 pts de % p./r. à IFRS 4



# NOUVELLES NORMES COMPTABLES IFRS 17 ET IFRS 9



L'augmentation significative du capital déployable et la transition vers le nouveau régime comptable IFRS 9/17 constituent des éléments favorables pour iA Groupe financier



A large teal triangle pointing downwards, with the text 'VISION iA' centered inside it.

VISION iA

### 3 formules gagnantes

- ✓ imprégnés de l'expérience client
- ✓ champions de la simplicité
- ✓ inspirés pour croître ensemble

# PROGRAMME DE TRANSFORMATION



- ✓ expériences client et employé
- ✓ relations avec les conseillers
- ✓ technologies de l'information

EXPÉRIENCE  
EMPLOYÉ



Modèle  
**FLEXIBLE**  
de travail

# EXPÉRIENCE EMPLOYÉ



**iA Groupe financier parmi les meilleurs  
employeurs selon**

**glassdoor** 5<sup>e</sup> place

**Forbes** 75<sup>e</sup> place sur 2900 entreprises  
évaluées



## DÉVELOPPEMENT DURABLE

### Finance durable



Émission de notre première obligation durable : 300 M\$





## DÉVELOPPEMENT DURABLE

### Lutte aux changements climatiques



Nous avons continué de réduire notre empreinte carbone



## DÉVELOPPEMENT DURABLE

### Nouvel engagement



Obtenir la certification du programme  
Relations Progressistes avec  
les Autochtones



## DÉVELOPPEMENT DURABLE

### Mesures accrues pour assurer une participation et une progression toujours plus importante des femmes dans la direction de l'entreprise

- ✓ Nominations paritaires en 2022
- ✓ Cible pour 2025 : proportion de femmes et d'hommes comprise entre 40 % et 60 %

PREMIER  
TRIMESTRE



2023

Merci!



03

## ÉTATS FINANCIERS



### **iA Société financière**

États financiers pour l'exercice  
terminé le 31 décembre 2022



### **iA Assurance**

États financiers pour l'exercice  
terminé le 31 décembre 2022

PRATIQUES  
APPLICABLES  
À LA TENUE  
DU VOTE



# QUI PEUT VOTER

iA Société financière

## Actionnaires

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



## QUI PEUT VOTER

iA Assurance

### Porteurs de polices avec participation

- ✓ Élection de 5 administrateurs

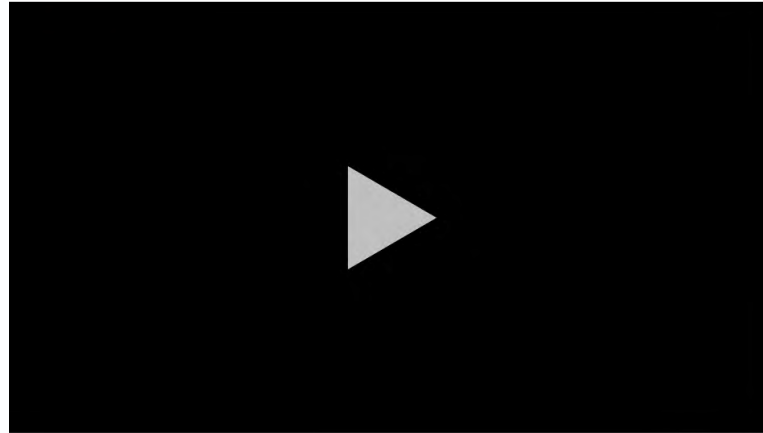
### L'unique porteur d'actions ordinaires

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

# PAGE DE VOTE



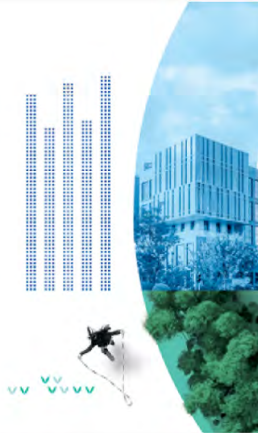
Assembl



INSPIRÉS  
À CROÎTRE ENSEMBLE,  
MAINTENANT



L'événement  
débutera à 14 h



Langues - audio

Posez une question ou soumettez vos commentaires



Veillez composer le numéro pour poser votre question via téléphone

1-(888)-396-8049

Numéro de conférence : 54118499 #

Quand vous serez en ligne, merci de mettre votre webdiffusion en sourdine.

Téléchargement

Votez ici (actionnaires)

Votez ici (porteurs de polices avec participation)

Évaluez votre expérience

# PAGE DE VOTE



Votation - Assemblée annuelle 2023 d

## INSTRUCTIONS

1. Sélectionnez l'option pour laquelle vous souhaitez voter.
2. Cliquez sur le bouton « **Votez** » en bas pour soumettre votre vote.
3. Répéter les étapes 1 et 2 pour chaque question soumise au vote pour laquelle vous désirez voter.
4. Si vous souhaitez retourner à la webdiffusion en direct avant d'avoir soumis la totalité de vos votes, ne fermez pas le présent onglet. Vous pourrez ainsi reprendre là où vous étiez.
5. Après avoir soumis l'ensemble de vos votes, fermez simplement votre navigateur.

Élection des administrateurs de IA Société financière inc. - William F. Chinery (1/14)

POUR

ABSTENTION

Votez

Évaluez votre expérience

04

## ÉLECTION DES ADMINISTRATEURS



**iA Société financière**



**iA Assurance**

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

# ADMINISTRATEURS PROPOSÉS

iA Société financière



**William F.  
Chinery**



**Benoit  
Daignault**



**Nicolas  
Darveau-Garneau**



**Emma K.  
Griffin**



**Ginette  
Maillé**



**Jacques  
Martin**



**Monique  
Mercier**



**Danielle G.  
Morin**



**Marc  
Poulin**



**Suzanne  
Rancourt**



**Denis  
Ricard**



**Ouma  
Sananikone**



**Rebecca  
Schechter**



**Ludwig W.  
Willisch**

# ADMINISTRATEURS PROPOSÉS

iA Assurance

Pour les porteurs  
de polices  
avec participation



**Benoit  
Daignault**



**Ginette  
Maillé**



**Monique  
Mercier**



**Marc  
Poulin**



**Suzanne  
Rancourt**

# ADMINISTRATEURS ÉLUS

iA Assurance

Pour l'unique porteur  
d'actions ordinaires



**William F.  
Chinery**



**Nicolas  
Darveau-Garneau**



**Emma  
K. Griffin**



**Jacques  
Martin**



**Danielle  
G. Morin**



**Denis  
Ricard**



**Ouma  
Sananikone**



**Rebecca  
Schechter**

05

## NOMINATION DE L'AUDITEUR EXTERNE



**iA Société financière**



**iA Assurance**



05

## NOMINATION DE L'AUDITEUR EXTERNE



**iA Société financière**



**iA Assurance**

06

RÉSOLUTION  
CONSULTATIVE  
SUR L'APPROCHE  
DE iA SOCIÉTÉ  
FINANCIÈRE EN  
MATIÈRE DE  
RÉMUNÉRATION  
DE LA HAUTE  
DIRECTION



**iA Société financière**

07

## PROPOSITIONS D'ACTIONNAIRES



Trois propositions  
soumises au vote

07

## PROPOSITIONS D'ACTIONNAIRES

Propositions  
additionnelles

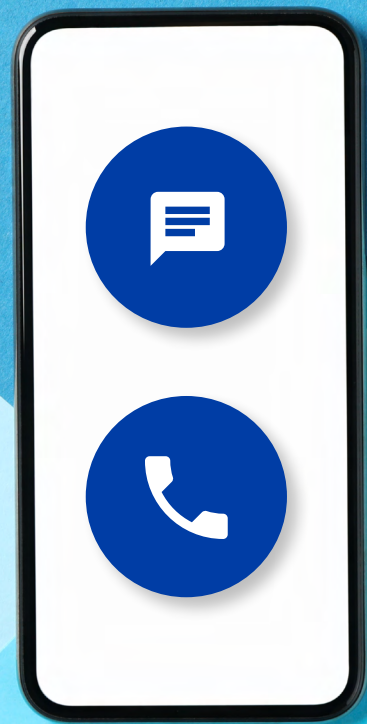
---

non soumises  
au vote

08


## PÉRIODE DE QUESTIONS

Veillez poser vos  
questions par clavardage  
ou par téléphone.



09

RÉSULTATS  
DES VOTES



Résultats  
préliminaires

Merci!

