

iA Assurance vie avec participation (iA PAR)

APERÇU DU COMPTE
DES CONTRATS
AVEC PARTICIPATION



PHILOSOPHIE ET
OBJECTIF DE
GESTION DU COMPTE
DES CONTRATS
AVEC PARTICIPATION

La philosophie de gestion du Compte des contrats avec participation mise sur la compréhension de la relation risque-rendement à long terme, et les opportunités d'allocation d'actifs qui en découlent.

La recherche de valeur ajoutée s'inscrit dans un processus de gestion active basée sur une diversification des actifs et des risques. Le Compte des contrats avec participation est géré activement afin de maximiser le potentiel de rendement tout en maintenant une approche prudente.

Afin d'optimiser la relation risque-rendement, des investissements en actifs alternatifs sont intégrés au Compte, en plus des titres obligataires et des actions. Les actifs alternatifs offrent divers avantages tels que des rendements supérieurs pour un risque égal ou moindre, une faible corrélation avec les marchés traditionnels et une diversification du portefeuille. Les actifs alternatifs sont les suivants : prêts hypothécaires commerciaux, dette privée, placements immobiliers et investissements privés et infrastructure.

SOLIDITÉ

Choisir iA PAR, c'est permettre à vos clients de bénéficier de la solidité d'un groupement de sociétés d'assurance et de gestion de patrimoine des plus importants au Canada. Fondé en 1892, iA Groupe financier figure au nombre des grandes sociétés publiques au pays. Ses titres sont inscrits à la Bourse de Toronto, sous les symboles IAG (actions ordinaires) et IAF (actions privilégiées).

Notre solidité financière nous donne les moyens de nos ambitions.

RIGUEUR

Le Compte des contrats avec participation est géré par iA Gestion mondiale d'actifs, une équipe chevronnée qui possède une expertise incomparable en matière de gestion d'actifs :

- 180 personnes composent l'équipe de iAGMA
- 100 professionnels de l'investissement
- 50 analystes financiers agréés (CFA)

STABILITÉ

Le Compte des contrats avec participation comporte une diversification optimale des catégories d'actifs, en plus d'utiliser une technique de lissage qui permet d'amortir les variations de rendement afin de favoriser la stabilité à long terme. Ces approches sont mises en œuvre par notre équipe de gestionnaires de portefeuille, iA Gestion mondiale d'actifs, pour maximiser les gains à long terme.

À PROPOS DE iA GESTION MONDIALE D'ACTIFS (iAGMA)

Opter pour iA PAR, c'est bénéficier de l'expertise et de la vaste expérience de iA Gestion mondiale d'actifs (iAGMA) en matière de gestion d'actifs.

iAGMA est une filiale détenue à 100 % par iA Groupe financier. Au total, 100 milliards de dollars des actifs sous gestion de iA Groupe financier sont gérés par iAGMA et ses filiales de gestion de placements.

Au sein de iAGMA, l'équipe responsable de la gestion de l'ensemble des avoirs propres à iA Groupe financier assure la gestion du Compte des contrats avec participation. Elle gère un actif qui s'élève à près de 45 milliards de dollars, dont plus de 10 milliards de dollars investis en actifs alternatifs. Ce type de placement comprend les placements immobiliers, la dette privée, les prêts hypothécaires commerciaux, les investissements en infrastructure et les investissements privés. La gestion de portefeuilles de cette équipe est appuyée par l'expertise de plusieurs équipes au sein de iAGMA, dont une variété de gestionnaires chevronnés en actions, en obligations, en actifs alternatifs, dans la répartition d'actifs, en économie et dans la gestion des risques.

Composition du Compte des contrats avec participation (en date du 30 juin 2023)

Classe d'actifs	Actifs investis	% du total	Min.	Max.	Min.-Max. selon politique PAR ¹
Encaisse et court-terme	0 \$	0 %	0,0 %	15,0 %	35 %-100 %
Obligations gouvernementales	917 580 \$	9 %	5,0 %	50,0 %	
Obligations de sociétés	1 041 266 \$	10 %	0,0 %	30,0 %	
Hypothèques commerciales	2 172 314 \$	21 %	0,0 %	30,0 %	
Dette privée	1 661 720 \$	16 %	0,0 %	20,0 %	0 %-65 %
Actions privilégiées	669 245 \$	6 %	0,0 %	10,0 %	
Actions ordinaires	1 288 878 \$	12 %	0,0 %	20,0 %	
Immobilier	1 093 961 \$	10 %	0,0 %	25,0 %	
Équité privée et infrastructure	1 664 070 \$	16 %	0,0 %	25,0 %	
Total	10 509 034 \$	100 %			

¹ Politique de gestion du Compte des contrats avec participation

Qualité du portefeuille d'obligations (excluant court terme)	Obligations gov. et de sociétés	Dette privée	Actifs investis	% du total
AAA	0 \$	0 \$	0 \$	0 %
AA	917 581 \$	350 834 \$	1 268 415 \$	35 %
A	666 250 \$	983 015 \$	1 649 265 \$	46 %
BBB	375 016 \$	327 871 \$	702 887 \$	19 %
Valeur en \$	1 958 847 \$	1 661 720 \$	3 620 567 \$	100 %

Portefeuille d'obligations par secteurs (excluant court terme)	Actifs investis	% du total
Fédéral	0 \$	0 %
Provincial	917 580 \$	25 %
Municipal	0 \$	0 %
Sociétés	2 702 987 \$	75 %
Total	3 620 567 \$	100 %

Poids sectoriels en actions publiques	
Finance	33,98 %
Énergie	16,64 %
Industrie	12,87 %
Autres	0,38 %
Matières premières	9,92 %
Communications	4,88 %
Biens de consommation discrétionnaires	4,04 %
Biens de consommation de base	4,44 %
Soins de santé	0,00 %
Technologies de l'information	8,56 %
Immobilier	0,70 %
Infrastructure et services publics	3,59 %
Total	100,00%
Actifs investis	1 288 878 \$

Bien que les balises de placement présentées constituent les compositions cibles à long terme, l'allocation d'actif pourrait présenter certains écarts par rapport à l'allocation cible, selon les opportunités d'investissement. Les gestionnaires pourraient revoir les cibles au besoin, selon l'évolution des conditions économiques, et ce, pour le plus grand intérêt de nos clients.

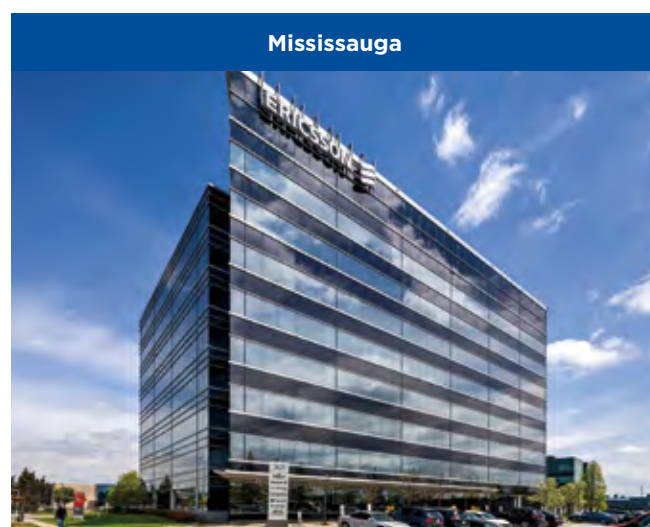
RENDEMENT ANNUALISÉ* DU COMPTE DES CONTRATS AVEC PARTICIPATION

**Depuis la création du compte
au 31 décembre 2022:**
2,40 %

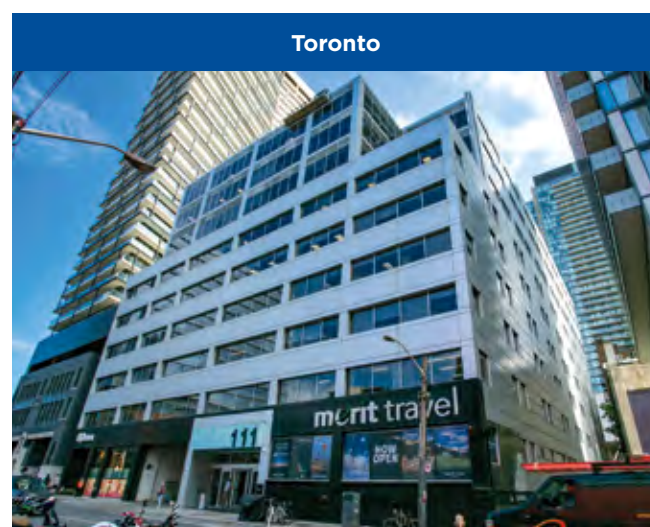
Pour 2022 :
-11 %

*Le calcul du rendement réalisé est représenté sur la base de la valeur marchande. Il est important de mentionner que bien que le rendement réalisé sur l'actif du compte des contrats avec participation influence la détermination du taux de barème et le calcul des participations versé aux titulaires de contrats, nous appliquons une technique de lissage afin d'amortir les variations de rendement et favoriser une stabilité à long terme.

Exemples de titres immobiliers qui composent le Compte des contrats avec participation



2425, boulevard Matheson Est



111, rue Peter

iA Groupe financier – Une compagnie solide et de confiance

Fort de son expérience dans le domaine de l'assurance et de la gestion de patrimoine depuis plus de 130 ans, iA Groupe financier est synonyme de confiance pour ses clients! Fondé en 1892, le Groupe a toujours su, au fil du temps, adapter ses pratiques et son offre de produits et de services aux besoins évolutifs du marché pour répondre aux besoins de ses clients.

Notre mission est d'assurer le bien-être financier de nos clients en leur proposant des protections personnelles et des solutions d'investissement qui les aideront à atteindre leurs objectifs de vie.



F13-1080(23-08) ACC

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

iA Groupe financier est une marque de commerce et un autre nom sous lequel l'**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.** exerce ses activités.

1 844 442-4636

ia.ca