



2016

BILAN DE RESPONSABILITÉ SOCIALE

IA 
Groupe financier

125 
ANS

À propos de nous

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.

Notre ambition

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

Nos valeurs

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



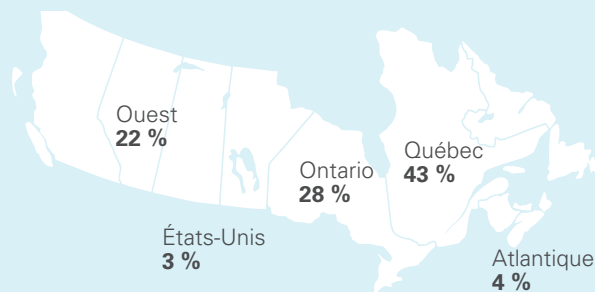
iA Groupe financier en quelques chiffres

(Au 31 décembre 2016)

Date de fondation :	1892
Nombre de clients :	plus de 4 millions
Nombre d'employés :	plus de 5 300
Nombre de représentants :	plus de 25 000
Nombre de filiales :	une vingtaine
Primes et dépôts :	8,2 milliards de dollars; + 17,1 % depuis cinq ans.
Actif sous gestion et sous administration :	126,2 milliards de dollars; + 71,5 % depuis cinq ans.
Ratio de solvabilité :	225 %
Résultat net attribué aux actionnaires ordinaires :	537,2 millions de dollars

Présence géographique

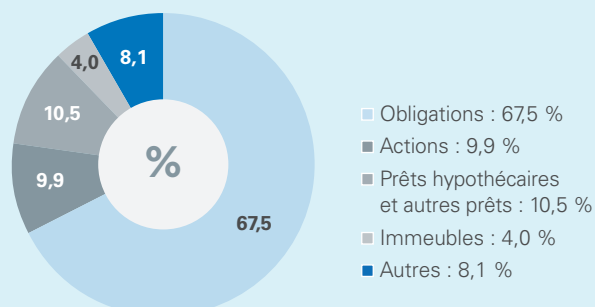
(Primes, équivalents de primes et dépôts par régions – 2016)



Gestion de nos placements

Nous avons comme principe directeur de gérer nos placements avec prudence et rigueur, le tout dans une perspective à long terme.

Actif total des placements : 31,2 milliards de dollars
Placements douteux nets : 0,08 % du total



Une approche
globale et
humaine au
service des gens
et des familles

C'est avec plaisir que je vous présente la stratégie et les résultats de iA Groupe financier en matière de développement durable. Cette année encore, les résultats que nous présentons dans ce bilan de responsabilité sociale témoignent d'une volonté de mettre en place des projets qui jouent un rôle positif sur les plans économique, social et environnemental. Ces trois aspects, lorsqu'ils cohabitent en harmonie, sont un signe de bonne santé pour notre société, à l'image d'un individu qui se réalise pleinement lorsqu'il développe mutuellement les capacités de son corps, de son cœur et de son esprit.

Un exemple qui illustre bien la stratégie durable que nous privilégions est notre approche immobilière : de nos jours, il est indispensable de bâtir des immeubles qui sont à la fois respectueux de l'environnement, agréables et accueillants pour ceux qui y travaillent et pour la communauté des environs et stimulants pour les économies locale et régionale. Ce principe s'étend d'ailleurs à toutes nos initiatives en développement durable.

Relever tous ces défis à la fois exige une bonne dose de planification et de nombreuses ressources. Chez iA Groupe financier, nous sommes fiers de travailler à plusieurs à la réalisation de nos initiatives en matière de développement durable. D'un océan à l'autre, des employés passionnés ont conjugué leurs expertises diverses pour mener à bien des projets de plus en plus ambitieux dans ce domaine. Je vous invite à découvrir l'envergure de notre comité de développement durable dans les pages qui suivent.

Au-delà de ces indispensables collaborateurs, j'aimerais aussi saluer tous les employés de iA Groupe financier qui ont également à cœur de nous faire évoluer en tant qu'entreprise durable et socialement responsable. Leurs initiatives sont encouragées et leurs commentaires fort positivement accueillis.

C'est par cette approche globale et humaine que iA Groupe financier, qui fête avec fierté ses 125 ans en 2017, entend se développer dans l'avenir pour demeurer constamment au service des gens et des familles dont il veille au mieux-être. En leur nom et au nom de ceux qui suivront, nous nous donnons la mission de nous améliorer continuellement et le devoir de durer.



Yvon Charest

Président et chef de la direction
iA Groupe financier



Approche ESG

Notre stratégie de développement durable

Notre stratégie en matière de développement durable repose sur les cinq composantes suivantes :

- Assurer le bien-être financier de nos clients;
- Contribuer activement au mieux-être de la communauté;
- Offrir un milieu de travail stimulant;
- Effectuer une gestion intégrée des risques;
- Suivre des normes élevées de gouvernance.

De plus, nous ciblons nos interventions dans les domaines environnemental, social et de gouvernance (ESG). Grâce aux critères environnementaux, nous pouvons évaluer l’empreinte environnementale de l’entreprise, notamment en matière de gestion des matières résiduelles et de réduction des émissions de gaz à effet de serre.

Les critères sociaux prennent en compte des éléments comme la santé et le bien-être des employés, la chaîne de sous-traitance et notre impact dans la société. Les critères liés à la gouvernance portent notamment sur l’indépendance du conseil d’administration, la structure de gestion et les politiques de gouvernance.

Facteurs environnementaux

Notre politique environnementale stipule que nous nous engageons à :

- Rester conformes aux lois et aux règlements en vigueur en ce qui concerne l’environnement et la prévention de la pollution;
- Nous tenir informés sur les meilleures pratiques environnementales;
- Proposer des produits et des services qui prennent en compte les retombées sur l’environnement;

- Communiquer notre vision, nos objectifs, nos programmes et nos performances;
- Nous fixer des objectifs et des cibles réalistes et assurer le suivi de nos performances;
- Intégrer les avis, les suggestions et les préoccupations de nos parties prenantes lors de la prise de décisions ou de la mise en œuvre d’actions;
- Réduire notre empreinte environnementale dans les domaines d’activité suivants :
 - Énergie;
 - Eau;
 - Gestion des matières;
 - Transports;
 - Environnement intérieur;
 - Environnement extérieur.

Nos placements en énergies renouvelables

Les énergies renouvelables contribuent à promouvoir une économie durable et procurent des avantages indéniables sur le plan environnemental.

Selon un rapport de l’Office national de l’énergie du Canada de 2016, les deux tiers de la production d’électricité du pays proviennent de ressources renouvelables. L’hydroélectricité compte pour 58 %, alors que l’énergie éolienne et solaire représentent 7 % de la production canadienne totale. Le Canada occupe le quatrième rang sur l’échiquier mondial en termes de production d’énergies renouvelables.



À ce chapitre, nous nous sommes donné comme objectif d’investir dans des projets d’énergies renouvelables de qualité et qui fonctionnent de manière responsable. Nos investissements en énergies renouvelables totalisent 1,2 milliard de dollars et, en 2016, nous avons investi dans sept projets pour un total de 152 millions de dollars, notamment dans les projets suivants :

Nom du projet	Province	Type d’énergie	Mégawatts
Rivière-du-Moulin	Québec	Éolienne	350,00
Mi’kmaq – Wind4all	Nouvelle-Écosse	Éolienne	7,60
Chebucto Terence Bay	Nouvelle-Écosse	Éolienne	7,05

Afin de maximiser notre empreinte sociale, nous soutenons des projets réalisés en partenariat avec les Premières Nations. Sur le total investi en 2016, 90 millions de dollars ont été investis dans des projets impliquant une Première Nation.

Facteurs sociaux

Dons et commandites

Notre politique de dons privilégie les causes liées aux secteurs de la santé, de l’éducation et des services sociaux. Notre programme de commandites, par ailleurs, soutient principalement les événements de masse à caractère familial.

Nous sommes fiers d’encourager financièrement la participation volontaire d’employés à des activités d’organismes humanitaires auxquels ils s’identifient étroitement par un programme de dons aux employés.

Programme Imagine

iA Groupe financier souscrit aux principes du programme Imagine, qui incite les sociétés à verser 1 % de leur bénéfice à des organismes de soutien dans leur communauté.

Appui à trois chaires de recherche universitaire

Dans le but de favoriser et d’appuyer la recherche universitaire, nous apportons un soutien financier à trois chaires de recherche.

Ce sont la Chaire d’assurance et de services financiers L’Industrielle-Alliance de l’Université Laval, la Chaire de recherche Industrielle Alliance sur les enjeux économiques des changements démographiques de l’Université du Québec à Montréal (UQÀM) et de l’Université Laval et la Chaire Industrielle Alliance de recherche en leucémie de l’Université de Montréal.

Nous nous faisons un devoir de respecter l’objectivité et l’indépendance des chercheurs. Les nombreux travaux de ces chaires bénéficient à l’ensemble des intervenants intéressés et non seulement à iA Groupe financier.

Nos fonds de placement socialement responsables



Notre filiale de fonds communs de placement, Placements iA Clarington, propose une gamme de fonds communs de placement socialement responsables appelée les Fonds IA Clarington Inhance PSR. Le sous-conseiller des Fonds IA Clarington Inhance PSR est Vancity Investment Management Ltd. (Vancity), un chef de file dans le domaine des fonds socialement responsables.

L'équipe de gestion de Vancity a recours à une approche intégrée qui comprend une analyse financière des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans le but de sélectionner des sociétés dont la qualité ne fait aucun doute. Dans le cadre du processus de sélection, cette équipe cible les titres qui pourraient être retenus en effectuant une analyse des rendements des sociétés fondée sur sept composantes clés :

- Gouvernance d'entreprise et civisme;
- Engagement sur le plan environnemental;
- Relations avec les employés;
- Diversité;
- Relations avec la collectivité;
- Droits de la personne;
- Produits durables.

L'ajout le plus récent à la gamme de Fonds IA Clarington Inhance PSR est le Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, une solution de placement exempte de combustibles fossiles. Ce fonds d'obligations de base plus (*core plus*) s'adresse aux investisseurs qui souhaitent atteindre leurs objectifs financiers en effectuant des placements responsables. Ce fonds vient compléter la gamme de fonds actuelle et offre aux investisseurs la possibilité d'investir de manière responsable dans des titres à revenu fixe des portefeuilles des Fonds IA Clarington Inhance PSR. Employé avec la Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, ce fonds permet d'investir dans les titres exempts de combustibles fossiles selon une approche équilibrée. Les mandats équilibrés canadiens, d'actions canadiennes et d'actions mondiales de la gamme IA Clarington Inhance proposent aux investisseurs des placements dans des sociétés reconnues comme des chefs de file dans leur domaine qui ont adopté des pratiques novatrices, tant sur les marchés intérieurs et que sur les marchés étrangers.

L'équipe de Vancity a officialisé et mis en place une stratégie qui vise à prendre en compte les risques climatiques au sein des Fonds IA Clarington Inhance PSR :

- Des solutions exemptes de combustibles fossiles, dont font partie le Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, le dernier-né de la gamme de Fonds IA Clarington Inhance PSR, et la Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, un fonds faisant déjà partie de cette gamme;

Aucun investissement dans les sociétés pétrolières et gazières pour la Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales;

- La mise en place d'une stratégie sans carbone pour la Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes et le Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel;

Aucun investissement dans les sociétés qui exploitent les sables bitumineux pour la Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes;

Aucun investissement dans les sociétés productrices de pétrole brut lourd et les infrastructures liées à l'industrie du charbon pour le Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel;

Une aversion pour les sociétés fortement en faveur d'une exploitation accrue des sables bitumineux;

- Des investissements dans les sociétés qui exploitent le gaz naturel dans le but de réduire, au cours des années à venir, les conséquences de l'effet de serre;
- Des investissements dans les sociétés qui fournissent de l'énergie renouvelable et les infrastructures qui y sont liées.

Secteurs exclus de nos fonds de placement socialement responsables

Vancity n'investira pas dans les titres de sociétés dont l'activité principale est liée à l'un des secteurs suivants :

- Tabac;
- Énergie nucléaire;
- Armement militaire;
- Divertissement pour adultes;
- Jeux de hasard.

Vancity mise sur l'engagement des actionnaires, un élément inhérent à son approche pleinement intégrée afin de créer de la valeur pour les clients. En tant que partie prenante, l'équipe de Vancity s'implique auprès des sociétés de diverses façons, notamment en formulant des résolutions d'actionnaires qui donneront lieu à des discussions ciblées avec les décideurs importants des sociétés dont elle possède les titres. Les thèmes clés abordés sont le salaire de subsistance, les droits de la personne, les conditions de travail dans la chaîne d'approvisionnement, les changements climatiques et les déchets alimentaires.

Rendement de nos fonds socialement responsables

31 décembre 2016	1 an	3 ans	5 ans
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série T6	13,1 %	5,1 %	7,1 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série F6	14,4 %	6,4 %	8,4 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série A	17,3 %	4,9 %	8,4 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série F	18,8 %	6,3 %	9,8 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série A	-4,8 %	6,2 %	12,4 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série F	-3,7 %	7,4 %	13,7 %
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR prudent, série T6	3,5 %	3,9 %	4,7 %
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR prudent, série F6	4,7 %	–	–
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, série A	4,1 %	4,3 %	6,2 %
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, série F	5,4 %	–	–
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, série A	4,4 %	4,6 %	7,2 %
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, série F	5,7 %	5,9 %	8,6 %

Le rendement passé d'un fonds commun de placement ou d'un titre pris individuellement peut ne pas se reproduire. Les énoncés touchant des faits à venir représentent le point de vue actuel du gestionnaire de portefeuille au sujet de tels faits. Les faits réels peuvent différer.

Nos placements dans les résidences pour aînés

Le vieillissement de la population est une tendance démographique majeure. Une étude publiée pour le compte de la Société d'habitation du Québec montrait déjà en 2013 les impacts économiques et sociaux des investissements auprès des aînés.

C'est dans ce contexte que nous avons commencé en 2015 à réaliser de tels investissements. Sur le plan social, ceux-ci contribuent au bien-être et à la qualité de vie de cette clientèle.

En 2016, nous avons investi un total de 30 millions de dollars dans des résidences pour aînés, et cela s'ajoute aux 130 millions de dollars déjà investis. Il s'agit d'un créneau d'investissement que nous sommes fiers d'occuper.



Diversité en emploi

iA Groupe financier a comme ambition d'être un employeur recherché pour une carrière stimulante.

L'entreprise se fait un devoir d'offrir un environnement de travail qui favorise la diversité, sans égard à l'origine ethnique, à la nationalité, à la langue d'origine, aux croyances religieuses, au sexe, à l'orientation sexuelle, à l'âge, à l'état matrimonial, à la situation familiale ou à un handicap physique ou intellectuel.

iA Groupe financier offre un milieu de travail inclusif, qui valorise le travail d'équipe, le respect des individus et la qualité du service. De plus, l'entreprise réunit les conditions nécessaires pour aider chaque employé à réaliser son plein potentiel dans un climat de haute performance et d'amélioration continue.

Programme de santé et de mieux-être en entreprise

Notre programme de santé et de mieux-être Santé iA couvre plusieurs aspects de la santé des employés qui vont de la sensibilisation jusqu'à la mise en place, au quotidien, de moyens concrets pour maximiser leur bien-être, tant personnel que professionnel.

Il met à la disposition des employés une vaste gamme d'outils :

- Programme d'aide aux employés et à la famille (PAEF);
- Conseils en ergonomie;
- Bilans de santé;
- Secourisme en milieu de travail;
- Initiatives de santé et sécurité au travail;
- Vaccination;
- Conférences et activités diverses;
- Espaces de gym dans certains de nos établissements.

Par notre engagement et la mise sur pied d'un tel programme, nous souhaitons créer un engouement organisationnel en ce qui concerne l'adoption de saines habitudes de vie (par exemple : activité physique régulière et alimentation équilibrée), la sécurité et l'équilibre travail-vie personnelle.



Au cours de la dernière année, nous avons également investi des efforts importants dans les objectifs du programme de santé et de mieux-être de iA Groupe financier et dans sa « mission » en vue de la définir plus concrètement. Jusqu'à ce jour, la majorité des outils et des initiatives mis en place par iA Santé concernaient davantage la santé physique.

Depuis 2016, une planification stratégique (pancanadienne) est en place, et certaines initiatives ont été déployées, dont la formation en santé mentale offerte aux gestionnaires. En continuité de cette planification, nous investirons davantage dans la promotion et la prévention en santé psychologique, dans le but de créer des impacts durables sur la santé de nos employés et de l'organisation.

Facteurs liés à la gouvernance

Nos politiques de gouvernance ont été élaborées dans un esprit d'intégrité et d'éthique. Elles s'adressent aux administrateurs, aux dirigeants et à tous les employés de iA Groupe financier. L'entreprise s'est aussi dotée de mécanismes rigoureux de suivi afin de s'assurer que ses politiques de gouvernance sont connues et appliquées à la lettre par tout un chacun.

Principaux travaux réalisés en 2016 en matière de gouvernance :

- Révision de la Politique sur la gestion des risques liés à la fraude et autres pratiques associées à la criminalité financière;
- Mise à jour de la politique de traitement des plaintes et de règlement des différends;
- Révision du *Code de conduite professionnelle de iA Groupe financier*;
- Engagement d'un dialogue avec plusieurs de nos actionnaires au cours des deux dernières années, et en particulier à l'automne 2016, sur des sujets relevant de la gouvernance, notamment sur la rémunération des principaux dirigeants.

Composition du conseil d'administration (au 1^{er} février 2017) :

- Hommes : 9 (60 %);
- Femmes : 6 (40 %, comparativement à 29 % en 2015).

Classement du *Globe and Mail* 2016

Selon les 2016 Annual Corporate Governance Rankings du *Globe and Mail*, iA Groupe financier figure au 17^e rang parmi 231 sociétés canadiennes pour la qualité de sa gouvernance, avec une note de 93 %. L'entreprise occupait le 36^e rang en 2015 avec 89 %.

Indice de recommandation de la clientèle

Nous considérons que l'Indice de recommandation de la clientèle (IRC) est un indicateur efficace de la qualité du service à la clientèle; ainsi, nous recueillons des résultats provenant de l'ensemble de nos secteurs d'activité.

Les commentaires reçus de nos clients sont pris en considération dans nos processus d'amélioration continue. De plus, l'IRC constitue une composante du calcul du boni annuel des employés.

Des progrès notoires dans différents aspects du développement durable

En 2016, nous avons continué notre progression dans différents aspects du développement durable. Voici quelques-unes des initiatives majeures mises en place au cours des derniers mois :

Un nouveau comité de développement durable

iA Groupe financier s'efforce depuis longtemps de réduire son empreinte environnementale, en adoptant de saines pratiques de gestion pour ses activités internes et son parc immobilier. Ces efforts sont notamment encadrés par une politique environnementale et l'inscription à plusieurs attestations de performance, telles que ICI ON RECYCLE! et BOMA BEST. Par ailleurs, depuis dix ans, un comité environnemental, formé à la demande de la haute direction, a aussi implanté et fait évoluer de nombreux projets écologiques au siège social de la société au fil du temps.

Notre société est fière de sa longue tradition d'engagement envers la communauté, que ce soit par le biais de programmes de bénévolat internes ou d'une solide politique de dons et commandites. Elle est aussi un générateur d'emplois et un moteur économique puissant pour les régions où elle exerce ses activités.

Pour englober ces différents axes d'intervention, un comité de développement durable a été créé en 2016, regroupant des employés qui représentent différents services et secteurs d'activité de partout au Canada.

En plus de mettre en œuvre de nouveaux projets d'envergure dans lesquels toutes les parties prenantes de notre société sont impliquées, ce comité veillera à faire durer et progresser les réalisations des dernières années, en harmonie avec toutes les composantes du développement durable.

Un code d'éthique des fournisseurs

En matière de conduite professionnelle, loin de limiter la portée de ses actions à ses employés de ses différents bureaux et filiales, iA Groupe financier a étendu sa sphère d'influence en rédigeant un code d'éthique destiné à ses fournisseurs.

Le *Code de conduite des fournisseurs de iA Groupe financier*, récemment mis en vigueur, établit les principes et les attentes de iA Groupe financier et de ses sociétés affiliées envers les fournisseurs de biens et de services, leurs représentants et leurs employés quant à leur façon de faire affaire et de traiter avec nous.

Les fournisseurs qui désirent établir une relation d'affaires avec nous doivent s'engager à respecter les principes et les normes du *Code* et doivent s'assurer de toujours agir de manière éthique, intègre et honnête dans le cadre de cette relation.

Ce code d'éthique couvre de nombreux aspects, dont la gouvernance, le travail, la santé et la sécurité, ainsi que l'environnement et le développement durable.

Il y est notamment spécifié que nos fournisseurs ne doivent pas, directement ou indirectement, offrir à iA Groupe financier ou à ses employés des cadeaux, avantages ou argent dans le but d'influencer une transaction ou une décision d'affaires.

De plus, ce nouveau code de conduite considère primordial que nos fournisseurs soient sensibilisés à la protection de l'environnement et au développement durable dans le cadre de leurs activités commerciales.

Nous avons également mis à la disposition de nos fournisseurs une ligne téléphonique d'intégrité confidentielle et anonyme. Ceux-ci peuvent utiliser cet outil pour nous signaler les comportements douteux qui pourraient leur sembler illégaux ou frauduleux ou contraires à l'éthique et à la déontologie.



988, Broadway Ouest

Construction d'un immeuble LEED à Vancouver

Les employés du centre de services de Vancouver emménageront d'ici quelques mois dans un nouvel immeuble situé au 988, Broadway Ouest. Cet immeuble, dont nous serons en partie propriétaires, saura s'adapter à notre expansion et à notre croissance future à Vancouver.

Le nouvel immeuble obtiendra la certification LEED « OR ». L'obtention de la certification *Leadership in Energy and Environmental Design* (LEED) repose sur un examen indépendant effectué par une tierce partie qui permet de déterminer si la conception et la construction d'un immeuble, d'une maison ou des installations d'une collectivité ont été inspirées par des stratégies qui visent à offrir à leurs occupants un environnement sain, et ce, en fonction des critères clés de haut rendement suivants : implantation durable, économie d'eau, efficacité énergétique, choix des matériaux et qualité de l'environnement intérieur.

Voici certains des avantages apportés par cette certification : espaces verts à l'extérieur, stores thermiques verticaux et horizontaux afin de réduire le gain thermique solaire, fenêtres qui s'ouvrent, toilettes à débit réduit, efficacité de la ventilation, bornes de recharge pour voitures électriques, contrôle du confort thermique, revêtement externe en verre intelligent.

Le déménagement au 988, Broadway Ouest est prévu au cours du premier trimestre de 2018.

Certification LEED pour notre immeuble du 1150, Grande Allée Ouest

Le nombre d'employés de iA Groupe financier est en constante croissance. En 2015 et 2016, nous avons réaménagé un immeuble voisin du siège social, le 1150, Grande Allée Ouest, afin d'y accueillir graduellement nos employés des secteurs de l'Épargne et retraite individuelles et de l'Assurance individuelle.

La certification LEED visée dans le cadre du projet de redéveloppement est le niveau « ARGENT ». Le choix des éléments pris en considération dans le dossier de certification LEED a fait l'objet d'un commun accord entre le propriétaire, l'architecte et les ingénieurs.

L'immeuble du 1150, Grande Allée Ouest devra respecter de hauts standards quant aux points suivants :

- L'aménagement écologique des sites;
- La gestion efficace de l'eau;
- L'énergie et l'atmosphère;
- Les matériaux et les ressources;
- La qualité des environnements intérieurs.

Ajout de bornes de recharge pour véhicules électriques

Trois bornes de recharge additionnelles pour véhicules électriques ont été installées au siège social, soit deux bornes extérieures et une intérieure. Elles sont destinées aux employés et ceux-ci peuvent les utiliser sans frais en tout temps.

Notre parc immobilier compte maintenant un total de six bornes de recharge pour véhicules électriques.

Notre gestion des risques

Une plus grande efficience

En tant qu'institution financière, iA Groupe financier assume bon nombre de risques inhérents à la conduite de ses affaires. Tout en répondant aux attentes des clients et aux exigences des autorités de réglementation, le défi de l'entreprise est de gérer ces risques afin de soutenir sa croissance.

Dans la mise en œuvre de nos stratégies et de nos décisions d'affaires, nous maintenons une vision d'ensemble et faisons preuve de prudence afin de protéger notre clientèle, la réputation de l'entreprise et sa valeur. Pour ce faire, la direction doit obtenir la meilleure compréhension possible des risques auxquels elle est confrontée afin de prendre des décisions éclairées et judicieuses, tant sur le plan stratégique que sur le plan de l'exploitation.

Une équipe dédiée, une surveillance responsable

Du fait de la croissance de l'entreprise, de la diversité de ses activités et afin de renforcer son approche, nous avons mis en place, en 2015, une équipe multidisciplinaire de gestion des risques. Elle est composée de professionnels (actuaire, avocats, comptables, spécialistes en gestion des risques et en conformité) dirigés par un vice-président, chef de la gestion des risques.

Cette équipe est chargée de développer des standards rigoureux et cohérents avec notre politique de gestion intégrée des risques, de s'assurer de leur respect par le biais de missions d'accompagnement et de surveillance afin de toujours privilégier une culture du risque adaptée et valorisée, tant du côté des secteurs d'activité que du côté des filiales de l'entreprise.





Notre politique de gestion intégrée des risques

Notre politique incorpore aux pratiques de gestion de tous les secteurs d'activité et de toutes les unités opérationnelles une approche disciplinée qui vise un équilibre entre la prise de risque et la gestion des risques. Le processus continu de gestion intégrée des risques a pour but de fournir au conseil d'administration une assurance raisonnable que les ressources et les procédures appropriées sont en place pour cibler, évaluer, gérer et surveiller les risques et faire rapport sur les risques d'entreprise.



Une gestion des risques responsable nécessite aussi la collaboration de divers intervenants pour une transmission efficace de la culture du risque, que ce soit du côté de la haute direction, des différents secteurs d'activité, de l'audit interne ou du conseil d'administration.

Une veille attentive aux risques émergents

En Amérique du Nord, les principaux risques émergents pris en considération par les entreprises sont les cyberattaques, les déficiences d'infrastructures essentielles et le manque d'adaptation aux changements climatiques, sans oublier leurs interconnexions avec d'autres risques comme la fraude ou le terrorisme.

Dans le but d'éliminer les angles morts et de préparer l'entreprise aux risques qui pourraient émerger dans les années à venir, nous menons diverses activités afin d'établir une liste de tendances pouvant toucher iA Groupe financier. Le but consiste notamment à améliorer les capacités d'anticipation, à cibler les décisions à prendre et à offrir un temps de réaction suffisant pour agir.

Pour obtenir une description détaillée des risques, veuillez consulter la section « Gestion des risques » de notre rapport annuel 2016, disponible sur ia.ca.



Notre stratégie numérique

Dans une perspective de développement durable, il nous paraît stratégiquement essentiel de prendre en considération l'émergence de nouveaux acteurs qui transforment les modes de consommation, les nouvelles attentes des jeunes générations, l'évolution technologique et l'émergence des entreprises de technologie financière.

C'est pourquoi nous avons mis en place il y a deux ans un comité de stratégie numérique afin de développer, sur le plan institutionnel, une approche structurée pour répondre aux défis du numérique.

Ce comité est composé de membres de la direction de nos principaux secteurs d'activité, et son président actuel est le vice-président exécutif, chef des finances et actuaire en chef. Les travaux du comité sont présentés régulièrement au conseil d'administration par la haute direction.

Depuis sa création, le comité est à la base de nombreuses initiatives, dont :

- La définition de l'ambition numérique de la société : « Servir nos clients et nos partenaires de la façon dont ils veulent être servis, technologiquement »;
- L'établissement de grandes orientations stratégiques qui font appel aux ressources du numérique pour orienter les projets au sein de l'entreprise;
- La création d'un laboratoire d'innovation numérique, La Zone, dont la mission consiste à cibler, à développer et à tester les innovations à implanter;

- Le développement d'un partenariat avec l'incubateur d'entreprises technologiques LE CAMP (dans la ville de Québec), ce qui comprend l'injection de 150 000 \$ dans le développement de nouvelles technologies dans le secteur de l'assurance et des services financiers;
- La collaboration avec l'incubateur d'entreprises en démarrage et les laboratoires d'innovation COMMUNITECH (à Waterloo, en Ontario), afin de surveiller, de s'inspirer et de développer des partenariats avec les entreprises en démarrage en technologie financière qui exercent leurs activités dans le domaine de la finance et de l'assurance;
- La coorganisation et la présidence de l'événement Fintech Montréal, qui s'est déroulé en septembre 2016 et qui regroupait des professionnels de la finance et des entreprises en démarrage qui gravitent autour des thématiques clés liées aux technologies numériques.

Plus récemment, nous avons mis sur pied une nouvelle entité avec des ressources dédiées afin de développer le mode de distribution par Internet en complément aux canaux de distribution traditionnels pour être en mesure d'offrir une approche « multicanaux » et de répondre ainsi aux modes de consommation des plus jeunes générations.

Quant aux enjeux de sécurité inhérents aux technologies numériques, nous avons mis en place un programme de gestion de la cybersécurité qui s'adresse à l'ensemble du Groupe. Ce programme permet d'assurer la protection des informations dont nous avons la garde et de nous conformer à toutes les exigences réglementaires dans ce domaine.

Résultats 2016

Impacts sur le plan économique

Salaires versés et avantages sociaux :

492 millions de dollars

Impôts et taxes payés :

– Municipal : **38,6 millions de dollars**

– Provincial : **114,7 millions de dollars**

– Fédéral : **47,6 millions de dollars**

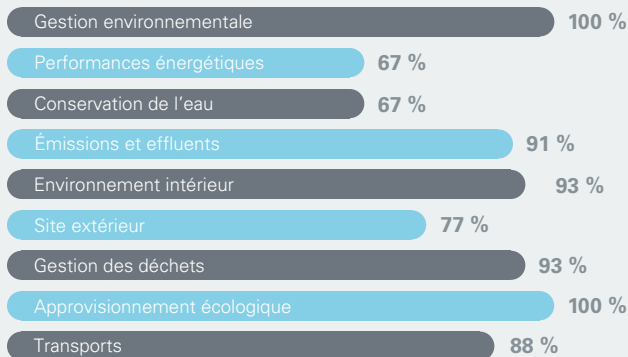
Total : **200,9 millions de dollars**

Achat de nouveaux immeubles : **41,3 millions de dollars**

Réclamations payées : **4,6 milliards de dollars,**
soit 87,6 millions de dollars
par semaine

Impacts sur le plan environnemental

Performance environnementale de notre siège social selon l'évaluation BOMA BEST de 2014 :



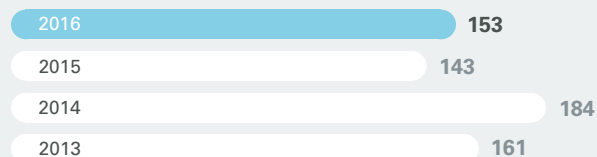
Gestion des matières résiduelles

En 2016, iA Groupe financier s'est vu attribuer l'attestation « niveau 3 – Performance, sceau Argent » du programme ICI ON RECYCLE! pour la saine gestion des matières résiduelles de son immeuble du 1080, Grande Allée Ouest.

Pour obtenir l'échelon argent, les industries, les commerces et les institutions (ICI) doivent atteindre un taux moyen de mise en valeur de 80 % ou plus.

Rappelons que, en 2015, iA Groupe financier avait mandaté une firme externe afin de réaliser une étude de caractérisation des matières résiduelles du siège social. Cette étude a déterminé que notre taux de mise en valeur réel global était de 83,1 %, comparativement à 72,4 % trois ans plus tôt. Une matière mise en valeur, par exemple, est une matière qui « continue sa vie utile » et qui évite donc d'aboutir aux déchets.

Papier recyclé à partir de nos bureaux de Québec (en tonnes métriques)



Une boucle d'approvisionnement qui nous distingue

Un déchetage ultrasécuritaire

Depuis plus de dix ans, iA Groupe financier mandate Recyclage Vanier, une entreprise de réinsertion sociale, pour déchetage de façon ultrasécuritaire le papier utilisé dans ses bureaux et destiné au recyclage.

Il s'agit de l'un des rares fournisseurs à procéder au déchetage dans des locaux sécurisés à son siège social, à Québec, plutôt que dans un camion stationné près de l'immeuble. Cette procédure permet de diminuer l'impact environnemental tout en réduisant l'impact sur le voisinage, tels les sons et les odeurs.

Un désencrage local et écologique

En plus de son objectif premier à saveur sociale, Recyclage Vanier fait affaire localement avec Cascades, une firme reconnue dans les domaines de la fabrication, de la transformation et de la commercialisation de produits d'emballage et de papiers composés reconnue comme ayant une des plus faibles empreintes environnementales en Amérique du Nord.

En effet, une fois décheté, le papier prend notamment la direction de l'usine de désencrage de Cascades située à Breakeyville, en banlieue de Québec.

Une fabrication exemplaire

La pâte qui sort de l'usine de désencrage est ensuite achetée par Rolland, à Saint-Jérôme, qui l'utilise pour confectionner son papier Enviro^{MC} Print. Une tonne de Rolland Enviro^{MC} Print plutôt qu'un papier vierge permet :

- de sauver 17 arbres;
- d'économiser 62 078 litres d'eau;
- d'éviter de produire 2 496 kg d'émissions atmosphériques;
- d'éviter de produire 761 kg de déchets solides.

Le retour aux sources

C'est ce même papier que iA Groupe financier achète par la suite pour ses besoins d'impression de documents, comme le présent *Bilan de responsabilité sociale*.

Ainsi, la fibre revient au bercail... et la boucle est bouclée!

À Vancouver

À nos bureaux de Vancouver, près de 17,5 tonnes de papier ont été recyclées en 2016. Cette mesure a permis :

- d'économiser 27,1 tonnes de carbone;
- d'économiser 457 933 litres d'eau;
- de sauver 294 arbres; et
- d'économiser 70 856 kWh d'électricité.

Les résultats suivants ont aussi été atteints quant aux autres matières :

- Nous avons trié et fait recycler l'équivalent de 1 080 gallons de mousse de polystyrène;
- L'équivalent de 6 500 gallons de contenants divers (verre, plastique, briques alimentaires (Tetra Pak)/contenants à toit pointu) ont été triés et recyclés;
- Nous avons trié et fait recycler l'équivalent de 6 500 gallons de plastique souple;
- Environ 700 ampoules ont été recyclées;
- Environ 200 livres de piles usagées ont été recyclées.

Énergie

Depuis 2007, iA Groupe financier répond au Carbon Disclosure Project, qui demande aux entreprises de dresser un bilan de leurs émissions de gaz à effet de serre. Les données suivantes ont été mesurées pour nos immeubles de Québec.

2015

Émissions atmosphériques en tonnes d'équivalent CO₂

Émissions directes : 2 211

Émissions indirectes (liées à la consommation électrique) : 126

2014

Émissions atmosphériques en tonnes d'équivalent CO₂

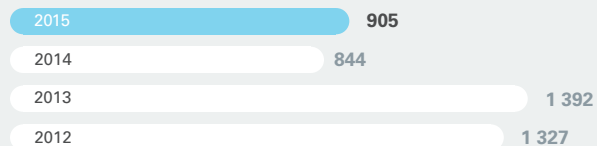
Émissions directes : 2 189

Émissions indirectes (liées à la consommation électrique) : 125

Transports

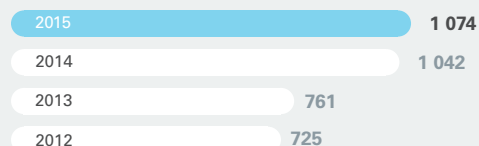
Nous calculons annuellement les GES émis en raison des déplacements d'affaires de nos employés du siège social ainsi qu'en raison des déplacements de nos employés du siège social à l'aller et au retour du travail.

Voyages d'affaires en avion (en tonnes d'équivalent CO₂)



La hausse des GES liés aux voyages d'affaires en avion découle du fait que nos déplacements ont été effectués davantage sur de courtes distances si on compare à 2014. Les vols sur de courtes distances émettent plus de GES en moyenne au kilomètre. Par ailleurs, en 2015, nous avons aussi calculé les GES émis par les voyages d'affaires en train de nos employés du siège social. Ces voyages totalisent 170 tonnes.

Déplacements des employés (en tonnes d'équivalent CO₂)



Le calcul des déplacements prend en compte les moyens de transport utilisés par les employés qui travaillent aux quatre adresses suivantes : 925, Grande Allée Ouest, 1080, Grande Allée Ouest, 1091, Grande Allée Ouest et 1150, Grande Allée Ouest. L'augmentation des deux dernières années comparativement à 2013 s'explique par le fait que seuls les employés du 1080, Grande Allée Ouest étaient considérés pour le calcul auparavant.

Encouragement des transports collectifs et actifs

Nous encourageons nos employés à utiliser les modes de transports alternatifs par des programmes de covoiturage et des incitatifs au transport en commun et aux transports actifs.

Transport en commun

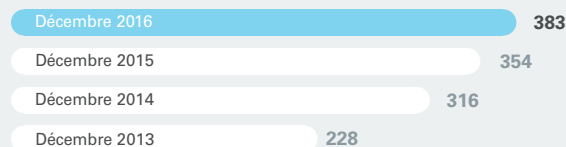
Mesures :

- Incitatif additionnel de 50 % payé par iA Groupe financier à ses employés de Québec pour l'abonne BUS du Réseau de transport de la Capitale (RTC) et de la Société de transport de Lévis (STL). Pour les employés de la filiale iA Assurance auto et habitation (iAAH), à Québec également, l'abonnement est totalement défrayé par l'employeur.

L'abonne BUS Travailleur est aussi offert aux membres de la famille immédiate des employés abonnés. La part défrayée par l'employeur ne s'applique toutefois pas à ces personnes.

- Politique de retour à domicile pour les utilisateurs du covoiturage et du RTC

Nombre d'utilisateurs (employés de iA Groupe financier et de iAAH travaillant à Québec)



Transport actif

Québec

Un sondage effectué en 2015 indique que 151 personnes (environ 10 % des employés) utilisent un mode de transport actif pour se rendre au travail. Nous encourageons nos employés à utiliser des modes de transport actifs en mettant à leur disposition des incitatifs en ce sens :

- Total de 227 supports à vélos;
- Douches et vestiaires dans tous nos immeubles.

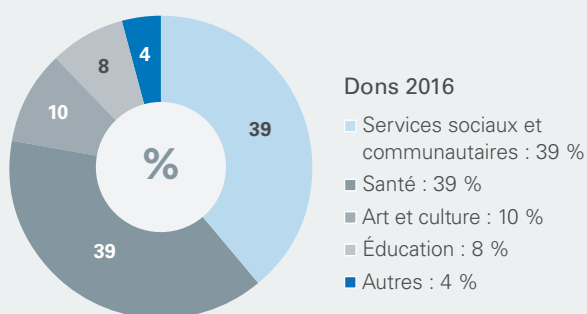
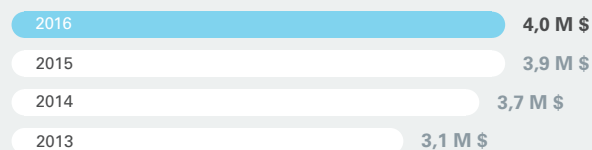
Vancouver

Activités *Au boulot à vélo*

En 2016, vingt employés de iA Groupe financier ont participé aux semaines ou aux mois *Au boulot à vélo*. De ce nombre, six cyclistes prennent toujours régulièrement leur vélo pour se rendre au travail, peu importe le temps qu'il fait. Au cours de l'année, ce groupe a parcouru 3 515 km, a effectué 461 trajets et a brûlé 105 455 calories.

Impacts sur le plan social

En 2016, iA Groupe financier a remis, sous forme de dons, 4,0 millions de dollars à près de 500 organismes, soit l'équivalent de 765 \$ par employé.



Programme de dons pour les employés

Dans le cadre du programme de dons pour les employés, près de 75 000 \$ ont été remis à quelque 50 organismes en 2016. Ce sont donc plus de 230 employés, retraités ou représentants de la société qui se sont personnellement impliqués dans la communauté, soit à titre de participants à une activité-bénéfice ou de bénévoles.

Fondation Industrielle Alliance pour l'apprentissage d'une langue seconde

En 2016, 51 bourses ont été versées par l'intermédiaire de la Fondation Industrielle Alliance pour l'apprentissage d'une langue seconde. De celles-ci, 32 l'ont été à des étudiants de niveau collégial pour des voyages d'immersion.

Campagnes Centraide

Nos campagnes Centraide 2016 ont franchi pour une troisième année consécutive le cap du million de dollars! D'un océan à l'autre, nous avons amassé une somme totale de 1 383 691 \$: un nouveau record!

Cette année encore, en plus des retenues à la source, les activités spéciales et les différents incitatifs mis en place dans tous nos bureaux ont aidé à faire gonfler le montant, tout en rendant la cause visible, sympathique et rassembleuse.

Les sommes amassées en détail	
Vancouver et Calgary	55 084 \$
Toronto (iA Groupe financier, iA Clarington, Investia et FundEX)	196 278 \$
Québec (iA Groupe financier)	666 717 \$
Montréal (iA Groupe financier, iAVM et iA-VAG)	156 597 \$
iA Excellence	46 500 \$
Réseau Carrière	46 869 \$
Investia (ville de Québec)	23 496 \$
iA Auto et habitation	177 150 \$
Ailleurs au Québec	15 000 \$

Prix et distinctions



- Attestation « niveau 3 – Performance, sceau Argent » du programme ICI ON RECYCLE! pour la saine gestion des matières résiduelles de notre immeuble du 1080, Grande Allée Ouest. Pour atteindre le sceau argent, les industries, les commerces et les institutions (ICI) doivent atteindre un taux moyen de mise en valeur de 80 % ou plus;
- Attestation « niveau 2 – Mise en œuvre » du programme ICI ON RECYCLE! pour la saine gestion des matières résiduelles de notre immeuble du 925, Grande Allée Ouest;
- Renouvellement de l'accréditation BOMA BEST pour deux immeubles de iA Groupe financier à Québec (333 Grande Allée Est et Édifices Bois-Fontaine, situés au 880, chemin Sainte-Foy);
- Distinction Un million de mercis, de Centraide Canada, pour avoir amassé plus de 1 million de dollars dans l'ensemble des campagnes 2015 partout au pays;
- Prix Coup de cœur, campagne Héros au quotidien décerné par Centraide Québec et Chaudière-Appalaches à iA Groupe financier pour sa campagne 2015;
- Certificat MAESTRIA 4 étoiles décerné par Centraide Québec et Chaudière-Appalaches à notre filiale d'assurance auto et habitation pour sa campagne 2015;
- Récompense de la Société de leucémie et lymphome du Canada (SLLC) décernée à notre équipe des Solutions pour les marchés spéciaux de Calgary pour souligner le don total de 1 000 000 \$ versé par iA Groupe financier à la SLLC au fil des années, et ce, depuis le début de notre implication dans les activités caritatives, soit depuis 2005;
- Coupe de la Société de leucémie et lymphome du Canada décernée à notre équipe des Solutions pour les marchés spéciaux de Calgary pour les fonds les plus importants amassés par une équipe qui représente l'entreprise lors de la Marche Illumine la nuit tenue à Calgary;
- Mérite du français dans les TI décerné à iA Groupe financier par l'Office québécois de la langue française pour son site ia.ca à l'occasion de la Soirée des Mérites et des prix Francopub 2016;
- Prix « Excellence in Education » et « Educationnal Achievement » décernés à iA Groupe financier par LOMA pour une quatrième année consécutive.

Des honneurs pour notre président

Yvon Charest, président et chef de la direction, a remporté le prix du haut dirigeant le plus engagé socialement dans le cadre du concours Les PDG de l'année, organisé par le journal *Les Affaires*.

Il a aussi été nommé Officier de l'Ordre du Canada. Le Conseil consultatif de l'Ordre du Canada a décerné cette prestigieuse distinction à monsieur Charest « pour ses réalisations comme chef d'entreprise chevronné et pour son dévouement au mieux-être de sa communauté ».



Notre 125^e anniversaire sous le signe du partage et de l'entraide

Pour souligner notre 125^e anniversaire, nous avons orchestré une série d'activités qui s'échelonneront tout au long de l'année d'un océan à l'autre, dont un concours philanthropique et une grande tournée au cours de laquelle des escouades ont distribué des lots-surprises.

Nous avons réservé plusieurs surprises à nos clients, à nos employés ainsi qu'au grand public tout au long de l'année. En janvier et en février, des escouades ont distribué des montants de 125 \$ chacun dans les rues de Québec, de Vancouver, de Montréal et de Toronto, en ciblant en priorité les gens qui avaient accompli spontanément une bonne action, comme aider une personne à transporter des sacs, à déneiger sa voiture ou lui ouvrir la porte. Au total, 1 000 bons samaritains ont reçu chacun 125 \$ en récompense de leur bonne action.

Le point culminant de l'année sera sans contredit le concours philanthropique au terme duquel un organisme de charité canadien recevra un don de 125 000 \$ pour la réalisation d'un projet concret. De plus, neuf autres organismes recevront des dons de 12 500 \$.

Pour connaître toutes les activités du 125^e anniversaire de iA Groupe financier, visitez :

ia.ca/125

Les grands jalons de notre histoire

L'histoire de iA Groupe financier s'est d'abord tissée à même deux destinées parallèles, celles de l'Alliance Nationale et de l'Industrielle.

- L'Alliance Nationale a été créée en 1892, à Montréal, et affichait alors un actif d'un peu plus de 10 000 \$.
- L'Industrielle Compagnie d'Assurance sur la Vie a été fondée à Québec en 1905.
- En 1987, L'Industrielle et l'Alliance ont fusionné et créé une nouvelle société du nom de L'Industrielle-Alliance Compagnie d'Assurance sur la Vie, qui deviendra mieux connue sous le nom de l'Industrielle Alliance.

L'évolution de l'entreprise s'est poursuivie ensuite sur trois plans majeurs :

- D'une société mutuelle à une société à capital-actions
En 2000, l'Industrielle Alliance est passée d'une société mutuelle (c'est-à-dire appartenant à ses assurés) à une société à capital-actions (c'est-à-dire appartenant à ses actionnaires) et a fait son entrée officielle à la Bourse de Toronto, sous le symbole IAG.

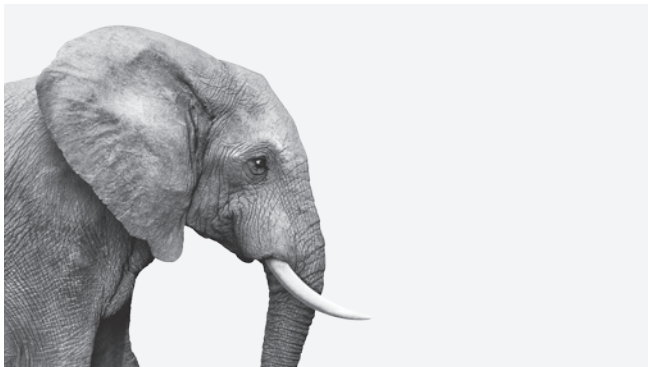
- D'une société québécoise à une société pancanadienne également présente aux États Unis

Jusqu'au début des années 1980, l'Industrielle Alliance exerçait ses activités principalement au Québec. La présence de la société s'est étendue progressivement à l'extérieur du Québec. Aujourd'hui, environ 60 % de son volume d'affaires, mesuré en primes et dépôts, est généré hors de la province.

- D'une société d'assurance à une institution financière

Jusqu'au début des années 2000, l'Industrielle Alliance était principalement reconnue comme une société d'assurance de personnes. Grâce à une croissance soutenue et à des acquisitions ciblées et stratégiques, l'Industrielle Alliance est aussi devenue aujourd'hui un acteur important en gestion de patrimoine au Canada.

Son nouveau nom, iA Groupe financier, illustre parfaitement la position que l'entreprise occupe à titre d'institution financière majeure.



iA Groupe financier contribue au respect et à la protection de l'environnement.

Ce document a été imprimé sur du papier fabriqué à 100 % de fibres postconsommation recyclées.

Par ailleurs, soucieux de réduire à la source sa production d'imprimés, iA Groupe financier offre une version électronique de ce document à l'adresse ia.ca, ce qui limite le nombre de documents imprimés.

Le papier utilisé pour ce rapport est à base alcaline ou neutre et est traité sans chlore élémentaire. Il est produit à partir de biogaz et possède la certification ÉcoLogo.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

