

iA Assurance vie avec participation (iA PAR)



ASSURANCE  
VIE

# POUR ASSURER LA CROISSANCE DE VOTRE PATRIMOINE



# iA PAR

SOLIDITÉ  
RIGUEUR  
STABILITÉ

Vous cherchez une protection d'assurance vie permanente qui vous permettrait d'assurer la croissance de votre patrimoine, d'accéder à une source de liquidités et de diversifier vos investissements. iA Assurance vie avec participation (iA PAR)<sup>1</sup> saura satisfaire vos attentes les plus élevées. Selon vos objectifs financiers, vous pouvez opter pour l'une des deux versions offertes.

## iA PAR Patrimoine

Votre solution idéale pour :

- Maximiser la croissance de votre patrimoine tout au long de votre vie;
- Limiter l'impact fiscal pour votre succession au moment de votre décès;
- Générer une source de liquidités à long terme, par exemple pour bonifier un revenu de retraite;
- Procurer une base financière solide à vos enfants ou à vos petits-enfants et protéger leur assurabilité future.

## iA PAR Valeur

Votre solution idéale pour :

- Accéder à une source de liquidités à court terme, par exemple pour réinvestir dans une société par actions ou un bien productif de revenus;
- Générer une croissance de votre investissement le plus rapidement possible;
- Renforcer le bilan de votre société par actions en diversifiant vos actifs;
- Assurer une croissance de votre patrimoine et de votre valeur successorale nette tout au long de votre vie.



## iA GROUPE FINANCIER EN CHIFFRES

Une compagnie solide et de confiance depuis 1892. iA Groupe financier figure au nombre des grandes sociétés publiques au pays.

Inscrit à la Bourse de Toronto sous les symboles IAG (actions ordinaires) et IAF (actions privilégiées) depuis le 3 février 2000.

**+ 4 millions**  
de clients

**+ 25 000**  
conseillers

**+ 7 700**  
employés

**611,2 millions \$**  
résultat net attribué  
aux actionnaires  
ordinaires

**14,1 milliards \$**  
primes, équivalents  
de primes et dépôts

### Résultat du titre IAG

**601%**

La progression du titre IAG, comparativement à 96 % pour l'indice de référence phare S&P/TSX de la Bourse de Toronto, depuis l'entrée en Bourse de iA Groupe financier le 3 février 2000.

**197,5 milliards**

de dollars d'actifs sous gestion (ASG) et sous administration (ASA)

Un ratio de solvabilité de

**130%**

Supérieur à la fourchette cible  
**110% – 116%**

Données en date du 31 décembre 2020, sauf indication contraire.

<sup>1</sup> iA Assurance vie avec participation peut aussi être présenté sous la forme abrégée iA PAR ou iA avec participation.

## UN AVANTAGE MAJEUR :

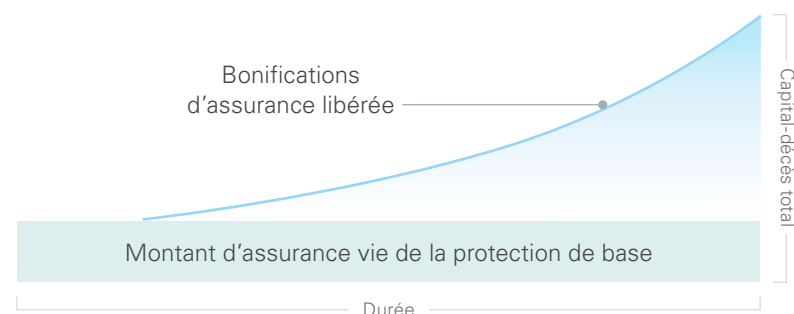
### LES PARTICIPATIONS ANNUELLES

En plus des nombreuses garanties qu'offrent iA PAR, vous pourriez recevoir chaque année des participations. Quatre options vous sont proposées pour tirer avantage de celles-ci. Selon vos objectifs, vous pouvez les utiliser pour faire croître davantage votre montant d'assurance vie et votre valeur de rachat totale ou encore bénéficier de liquidités additionnelles. Selon l'évolution de vos besoins, vous pouvez en tout temps modifier l'option que vous avez choisie, et ce, sans qu'aucune exigence médicale ne soit requise. Il est à noter que les participations ne sont pas garanties et qu'elles peuvent varier annuellement.

#### OPTION 1

##### Bonifications d'assurance libérée

Cette option prévoit l'achat d'une protection d'assurance libérée additionnelle grâce aux participations annuelles et vous permet de favoriser la croissance de votre patrimoine. Elle permet de maximiser le montant d'assurance à léguer à long terme et d'augmenter la valeur de rachat totale. En optant pour cette option d'affectation de vos participations à l'émission du contrat, vous pouvez bénéficier de l'Option de dépôt supplémentaire. Par ailleurs, si vous êtes âgé de 18 ans ou plus, l'acquisition de la protection d'assurance libérée vous permet d'être admissible à une prestation en cas d'invalidité totale.



##### L'Option de dépôt supplémentaire

Cet accélérateur de croissance vous permet d'acquérir une protection d'assurance libérée additionnelle à celle acquise au moyen des participations, faisant ainsi croître le montant d'assurance vie et la valeur de rachat totale encore plus rapidement. Une fois la contribution versée la première année, elle constitue un droit acquis pour les années subséquentes. Ainsi, vous pouvez diminuer, puis accroître de nouveau le montant de la contribution annuelle par la suite jusqu'à ce maximum, et ce, sans qu'aucune exigence médicale ne soit requise.

#### OPTION 2

##### Réduction de votre prime annuelle

Cette option permet d'utiliser vos participations pour réduire votre prime annuelle sans qu'il y ait d'incidences sur votre niveau de protection en cas de décès.

#### OPTION 3

##### Payable au comptant

Vous pouvez recevoir le montant de vos participations annuelles au comptant. Vous bénéficiez alors directement de cette source de liquidités additionnelles, tout en maintenant votre protection en cas de décès. Cette option pourrait avoir une incidence fiscale.

#### OPTION 4

##### En dépôt avec intérêts

Cette option vous permet de déposer vos participations annuelles dans un compte d'épargne géré par iA Groupe financier qui génère des intérêts annuellement. Cette option pourrait avoir une incidence fiscale.

## BONIFICATION POSSIBLE DE VOTRE PROTECTION

Voici des avantages additionnels dont vous pouvez bénéficier grâce à des avenants et à des garanties complémentaires :

- Une protection temporaire d'assurance vie d'une durée de 10 ans à 30 ans;
- Une protection santé et invalidité en cas d'imprévu
- L'exonération des primes en cas d'invalidité;
- Une protection en cas de décès accidentel;
- Une assurance vie pour couvrir vos enfants.

# UNE SOLUTION FLEXIBLE POUR BÂTIR VOTRE PATRIMOINE ET OPTIMISER VOTRE VALEUR SUCCESSORALE

ACCUMULATION ▶

## Offrir une base financière solide à votre enfant/petit-enfant

Faites-lui bénéficier d'une protection d'assurance vie libérée de paiement après 10 ou 20 ans qui continue de croître tout au long de sa vie. En temps opportun, il pourra accéder à une source de liquidités grâce à la valeur de rachat. De plus, vous protégez son assurabilité dès son jeune âge.



Élizabeth et Nicolas, 32 et 34 ans  
Ingénieurs

« C'est rassurant de savoir que l'avenir financier de notre fille sera protégé. »

## Accélérer la croissance de votre valeur nette

Diversifiez vos actifs, générez une croissance rapide de votre patrimoine à l'abri de l'impôt et protégez votre valeur successorale. De plus, obtenez un retour rapide de votre investissement en sachant que votre valeur de rachat sera plus élevée que les primes cumulatives déboursées après seulement quelques années. Bénéficiez également de toute la flexibilité nécessaire pour mettre de l'avant certaines stratégies financières en fonction de vos besoins évolutifs à travers le temps.



Lian, 50 ans  
Professeur

« Une solution qui me permet de combiner croissance et protection tout en obtenant un retour sur mon investissement en peu de temps. »

iA PAR  
Valeur

## Bonifier votre revenu de retraite

Obtenez des liquidités additionnelles au moment de votre retraite grâce à la généreuse valeur de rachat accumulée qui vous permettra de céder en garantie votre contrat en échange d'un prêt libre d'impôt auprès d'un prêteur. Vous pouvez également planifier vous libérer du paiement de la prime au moment opportun en changeant l'option d'affectation des participations vers Réduction de votre prime annuelle. Il est aussi toujours possible de choisir Payable au comptant comme option d'affectation de vos participations pour accéder à une source de liquidités additionnelles.



Justin, 35 ans  
Dentiste

« L'accès aux liquidités grâce à la valeur de rachat m'offre plusieurs possibilités à moyen et long terme. »

## Léguer un patrimoine plus important à vos proches

Protégez la croissance de votre patrimoine tout au long de votre vie et bonifiez votre patrimoine successoral pour vos proches au moment de votre décès. En recevant la prestation de décès non imposable, ils pourront facilement acquitter la facture fiscale tout en conservant un patrimoine accru.



Jacob, 40 ans  
Médecin

« Savoir que mon patrimoine est protégé et qu'en cas de décès mes proches pourront recevoir un legs significatif est un grand accomplissement de vie. »

TEMPS ▶

## UNE SOLUTION BÉNÉFIQUE POUR VOTRE SOCIÉTÉ PAR ACTIONS

iA PAR  
Valeur

### ACCÉDER À DES LIQUIDITÉS POUR FINANCER DES PROJETS D'AFFAIRES

Comblez le besoin d'assurance de votre société par actions, financez une convention de rachat ou assurez une personne clé tout en conservant l'accès à des liquidités pour soutenir la croissance future de votre société. Au moment opportun, vous pourrez utiliser la valeur de rachat de votre police comme levier financier pour concrétiser un projet d'investissement spécifique.

### BÉNÉFICIER D'UNE ASSURANCE PERMANENTE SANS RÉDUIRE LES LIQUIDITÉS DISPONIBLES

Déposez la prime maximale dans le contrat et empruntez immédiatement un montant équivalent à la prime annuelle pour le réinvestir dans des actifs productifs de revenu. Vous bénéficierez ainsi de la protection dont vous avez besoin tout en conservant les liquidités de votre société pour soutenir ses projets de développement.

### RENFORCER LE BILAN FINANCIER DE VOTRE SOCIÉTÉ

Bénéficiez d'une assurance permanente qui permet de minimiser l'impôt, de maximiser la valeur successorale nette grâce au compte de dividende en capital et d'impacter positivement le bilan financier de votre société. En effet, la valeur de rachat de votre police pourra être considéré comme un actif au bilan de votre société. Après quelques années seulement, la forte croissance des valeurs de rachat de la police renforcera votre bilan et vous permettra d'inscrire un revenu à l'état des résultats.



Catherine, 45 ans  
Propriétaire d'entreprise

« iA PAR s'ajuste à la croissance de mes opérations et me permettra de maximiser mon patrimoine successoral. »



Thomas, 55 ans  
Promoteur immobilier

« Le Plan de financement immédiat me procure la protection dont j'ai besoin sans priver ma société des liquidités disponibles pour soutenir ses grandes ambitions. »



Kate, 40 ans  
Propriétaire d'entreprise

« C'est une réelle valeur ajoutée à la fois pour ma société et pour ma famille. »

## LE COMPTE DES CONTRATS AVEC PARTICIPATION

Le Compte des contrats avec participation regroupe l'ensemble des sommes versées par les clients dans leurs contrats avec participation. Il s'agit d'un compte diversifié, géré par notre équipe de gestionnaires de placements. Le montant des participations est calculé en fonction des rendements des placements des différentes catégories d'actifs du Compte des contrats avec participation, mais également en fonction de facteurs tels que la mortalité, le taux d'abandon et les frais d'exploitation.

## À PROPOS DE iA GESTION DE PLACEMENTS (iAGP)

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

iAGP est une filiale à 100 % de iA Groupe financier. Elle regroupe près de 180 personnes, dont plus de 100 professionnels de l'investissement et près de 50 analystes financiers agréés (CFA).

Au sein de iAGP, 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 investissements immobiliers, la dette privée, les hypothèques commerciales, les investissements en infrastructure et les actions privées. La gestion de portefeuilles de cette équipe est appuyée par l'expertise de plusieurs équipes au sein de iAGP, 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.



## VOUS POUVEZ COMPTER SUR IA GROUPE FINANCIER

Fort de son historique de croissance, iA Groupe financier se distingue par sa solidité, sa rigueur et sa stabilité.

### SOLIDITÉ

Choisir iA avec participation, c'est bénéficier de la solidité de iA Groupe financier, fort de plus d'un siècle d'expérience dans le domaine de l'assurance et de la gestion de patrimoine. Notre groupe de sociétés figure parmi les plus importants au Canada et notre solidité financière nous donne les moyens de nos ambitions.

### RIGUEUR

Soyez assuré que tous nos efforts sont mis en œuvre pour favoriser la croissance de votre patrimoine grâce aux participations annuelles. Vos primes seront investies dans le Compte des contrats avec participation géré par l'équipe chevronnée de iA Gestion de placements. Celle-ci a pour objectif de générer un rendement supérieur et stable à long terme.

Sous l'œil expert de nos spécialistes, le Compte des contrats avec participation est géré avec rigueur, toujours dans l'optique de maximiser la croissance de vos investissements et de vous fournir un avenir financier solide et bien planifié.

### STABILITÉ

Vous recherchez une source de diversification de vos actifs qui procure de la stabilité? Le Compte des contrats avec participation comporte une diversification optimale entre les 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. Des approches prudentes et mesurées sont mises en œuvre pour maximiser les gains.

## SOUSCRIPTION SIMPLIFIÉE ET DÉCISION INSTANTANÉE

Souscrire iA avec participation est facile! Pour une assurance vie d'une valeur de 2 millions de dollars ou moins, vous n'avez qu'à répondre à quelques questions simples sur votre état de santé et vous pourriez bénéficier d'une acceptation instantanée sans même avoir à vous soumettre à des exigences médicales<sup>2</sup>! Une démarche simple, rapide et sans tracas.

Pour la souscription accélérée d'une assurance vie avec participation, iA Groupe financier est la référence!

<sup>2</sup> Pour les clients âgés entre 18 ans et 50 ans, les exigences médicales ne sont pas systématiquement requises.

## POUR TOUT SAVOIR

Consultez notre site Web pour obtenir plus d'information sur notre produit iA avec participation et référez-vous à votre conseiller en sécurité financière! Celui-ci vous aidera à prendre une décision éclairée afin de faire le bon choix pour protéger vos actifs.

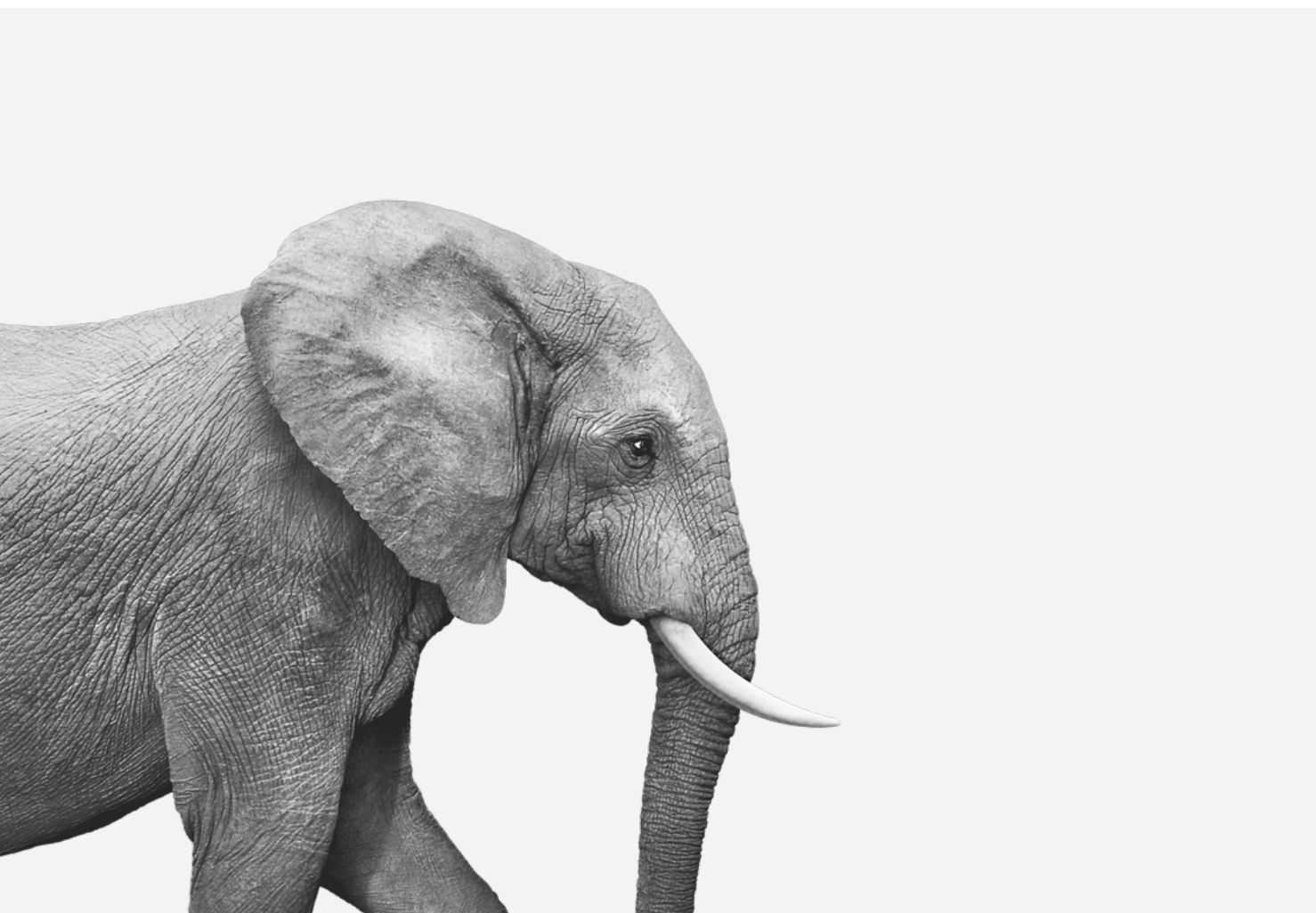




## **iA Groupe financier – Une compagnie solide et de confiance**

Fort de son expérience dans le domaine de l'assurance et de la gestion de patrimoine depuis plus de 125 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 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 offrant des protections personnelles et des solutions d'investissement qui les aideront à atteindre leurs objectifs de vie.



F13-1073(21-10)/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**