

2024

Rapport
annuel



Assomption Vie

Table des matières

3	4	6	8
Conseil d'administration et membres de la direction	Nos employé.e.s, notre fierté	Assomption Vie rend hommage aux employé.e.s qui ont contribué à son succès!	Mot du Président du conseil d'administration
10	11	12	14
2024 en un mot	Nos faits marquants de l'année	Mot du Président-directeur général	Notre santé financière
15	20	21	
Engagement communautaire et expérience employé.e.s	Placements Louisbourg	Lavvi	

Nous reconnaissons que notre siège social est situé sur le territoire traditionnel non cédé des Wolastoqey (Malécites) et des Mi'kmaq depuis la construction de l'édifice en 1970.

Rapport annuel: document pour tou.te.s.

Conseil d'administration



Ivan Toner
IAS.A
Président du conseil
Président,
MelamTech
Consulting



Sébastien Dupuis
CPA, CA
Président-directeur
général,
Assomption Vie



Alain Bossé
Vice-président
du conseil
Consultant



Geneviève Laforge
LL.B, ASC
Secrétaire générale
et directrice du
développement
organisationnel,
Assomption Vie



Luc Farmer
FICA, MAAA
Actuaire



Monica Gaudet-Justason
Présidente-
directrice générale
du Conseil
d'entreprises du
Nouveau-Brunswick



Marc Landry
CPA, CMA
Chef de la
technologie, Major
Drilling



Mylène Lapierre
CPA, CA, CFE,
EMBA, FCG, Pro
Dir., PLC
Présidente directrice
générale, CPA
Nouveau-Brunswick



Denis LeBlanc
Entrepreneur



Adrienne Oldford
Directrice générale,
Institut McKenna



Nathalie Proteau
Vice-présidente,
répartition d'actifs
et gestion externe,
Fonds de solidarité,
FTQ



Steven Ross
Administrateur
de sociétés

Membres de la direction



Sébastien Dupuis
CPA, CA
Président-directeur
général



Michel Allain
FICA, FSA
Vice-président,
chef de la direction
financière et
actuaire en chef



Luc Bossé
B.B.A.
Vice-président,
ventes et marketing



Réjean Boudreau
B.B.A.
Vice-président,
expérience clientèle



Tony McLaughlin
B.Sc.
Vice-président, chef
de l'information et
de la technologie



Michel Simard
FICA, FSA
Vice-président,
assurance
collective



Marie-Claude Thibodeau
AICA, ASA
Vice-présidente,
actuariat et
développement
de produits



Nos employé.e.s, notre fierté

Employé.e.s siège social, Placements Louisbourg et Lavvi

Assomption Vie

Agnew, Scott Kevin
Ait Si Brahim, Loubna
Aka, Yves-Roger
Allain, Keith
Allain, Michel
Allain, Nadine
Amberman, Shawn
Amimri, Amira
Anjorin, Kamal
Arsenault, Denis
Arsenault, Jasmine
Arsenault, Michelle
Arsenault, Sophie
Arsenault, Sylvie
Audet, Daniel
Babineau, Monique
Bakkali, Nabil El
Beefeya, Shalini Divya
Beeharry, Soumedha Devi
Bélanger, André
Belliveau, Sylvie
Benlabiod, Lotfi
Benoit, Eric
Bergevin, Mandy
Berry, Suzanne
Berthe, Rene
Berthomieu, Marie
Birba, Gloria Carelle
Blondeau, Marc-André
Bordage, Lisa
Bossé, Luc
Bouchard, Pierre-Luc
Boucher, Stéfany
Boudreau, Marc
Boudreau, Patrick

Boudreau, Rejean
Boudreau, Sophie
Bourgeois, Isabelle
Bourgeois, Megan
Bourgeois, Melanie
Bourgeois, Renée
Bourgeois-Caya, Sarah
Bourque, Lucie
Bourque, Nicole
Breau, Brenda
Breau, Jakob
Breau, Jammy
Brideau, Lise
Brun Leblanc, Monika Stephanie
Brun, Dina
Brun, Renelle
Brun, Sebastien
Burnet, James
Caissie, Debbie
Caron, Julie
Carrier, Mélanie
Cassidy, Kristine
Charron, Samuel
Colquhoun, Mélanie
Comeau, Rachel
Comeau, Sylvie
Cormier, Daniel
Cormier, Jolène
Cormier, Tania
Couture, Alexis
Cyr, Nathalie
Da Silveira, Sewa Yao-Yao
Daigle, Marie-Josée
Dalissier, Lydie
De Serres, Renay
Desbles, Anne-Sophie

Desmeules, Rachelle
Despres, Robert
Dionne, Nicole
Drouin, Alexandre
Duguay, Monique
Duncan, Louis-Nicholas
Dupuis, Sébastien
Elliott, Celine
Fahim, Farnaz
Fatoki, Akinwale
Febrer, Iris Tosca
Fitzgerald, Alain
Folett, Joceline
Fougère, Laurier
Francoeur, Lyne
Gagnon, Lina
Galeano, Patricia
Gallant, Sandra
Gallien, Pascal
Gaudet, Ginette
Gaudet, Gisèle
Gaudet, Mathieu
Gaudet, Serge
Gautreau, Jessica
Gautreau, Nadine
Gauvin, Danielle
Gauvin, Jean-Luc
Gauvin, Mélanie
Gawum, Ernest
Gervais, Charles
Giard, Maryse
Girouard, Julie
Godbout, Melissa
Godin, Amelie
Goguen, Jacqueline
Goguen, Jean-Marc

Haché, Brandon
Haché, Carole Lise
Haché, Mario
Hachey, Danie
Harquail, Shawn
Hebert, Luc
Hebert, Veronique
Hounkpe, Koflax
Idrissi, Mohammed Lahmidi El
Jobin, Jacques
Jones, Evan
Jordan, Jacqueline
Joseph, Nathalie
Koshul, Jennifer
Kouame, Olivier
Kouassi, Melan
Kruthiventi, Chiranjeevi Sai Ram
Laforge, Geneviève
Lagace, Sonia
Lahlali, Kenza
Lahlou, Youssef
Landry, Emilie
Landry, Jean-Marc
Landry, Katherine
Landry, Martin
Landry, Monica
Lanteigne, Pierre-Paul
Larocque, Reno
Lavigne, Natalie
Leblanc Gagnon, Karine
Leblanc St-Onge, Melanie
Leblanc, Brigitte
Leblanc, Céline
Leblanc, Charline
Leblanc, Jean-Valmond
Leblanc, Joline Diane

Leblanc, Lucie
Leblanc, Lynn
Leblanc, Lynn M
Leblanc, Marcus
Leblanc, Melanie
Leblanc, Monique
Leblanc, Nadia
Leblanc, Nadine
Leblanc, Pauline T
Leblanc, Stéphanie
Leblanc, Sylvie H.
Leblanc, Tina
Leblanc-Gallant, Nicole
Léger, Carolyn
Léger, Georges
Leger, Joanne
Leger, Marianne
Legere, Antoinette
Lessard, Rebecca
Levesque, Louis-Philippe
Ma, Kimberly
Maillet, Mireille
Maillet, Natalie
Maillet, Stephane
Maillet, Stephane
Maillet-Gendron, Donna
Mailman, Liette
Malschafsky, Denise
Mandjo, Elie
Martin, Danilyne
Martin, Marie-Pier
Martin, Michel
Martin, Pierre
Mazerolle, Roger
Mccallum, Melanie
Mclaughlin, Tony
McLeod, Renée
Melanson, Cinthia
Melanson, David
Melanson, Sophie
Melanson, Sylvie
Meziani, Lotfi
Michaud, Claudine
Morin, Christa
Morin, Lynne

Mukuna, Steve
Nadeau, Élodie
Ngono, Alexandra
Niles, Odette
Nkeuna, Constantin Nsikam
Noel, Ghislain
Noel, Guillaume Jones
Noël, Sophie Julie
Nzigamasabo, Marina
Okohossi, Joachim
Ouellet, Allain
Ouellette, Anick
Ouellette, Melanie
Parker, Lynn
Pelletier, Scott
Pineau, Jeremy
Pitre, Jean-Lou
Poirier, Emmanuelle
Poirier, Rachel
Poirier, Serge
Raffy, Thomas
Richard, Anne
Richard, Claudette
Richard, Pierre
Richard, Sheila
Richard, Véronique
Robichaud, Chantal
Robichaud, Claudette
Robichaud, Dominic
Robichaud, Julie
Robichaud, Louise
Robichaud, Sandra
Robichaud, Sophie
Robichaud, Sophie M
Robichaud, Timmy
Roussel, Cassandra
Roussel, Sébastien
Roy, Judy
Ryan, Jennifer
Sadler, Angela
Saghir, El Mehdi
Sarrasin, Nicolas
Saulnier, Alexandre
Savoie, Rachel
Savoie, Sylvie

Simard, Michel
Sonier, Michael
Souma, Jenny
St-Jean, Valerie
St-Leger, Sally
Stoshack, Abigail
Surette, Melanie
Surette, Sara-Anne
Surette, Yvette
Tan, Olivier
Thébeau, Marise
Thébeau, Patrick
Thériault, Alain
Thériault, Josée
Thériault, Yves
Thibodeau, Jayden
Thibodeau, Karilyn
Thibodeau, Marie-Claude
Tia, Eunice
Tidd, Christine
Toussaint, Charles
Tremblay-Gosselin, Jordan
Useni, Ornella
Vautour, Isabelle
Vautour, Joshua
Velo, Munik
Walker, Cameron
Walsh, Connor
Wandji, Herve Yangtang
Wang, Monica
Warren, Aaron
Watusua, Isaac
Zineddine, Sofia

Placements Louisbourg
Beattie, Miguel
Bourgeois, Denis
Bourque, Sam
Castonguay, Marc-André
Ciccone, Vittorio
Currie, Robert
Frail, Derek
Gaudet, Luc
Grenier, Alain
Herrera, Anna

Lavvi
Adamson, Ray
Awad, Roddy
Benoit, Christian
Ceron, Miguel
Clark, Dawson
Cook, Sean
Coté, Francois
Devereaux, Taylor
El Quartassi, Mohammed
Gaudet, Alex
Grass, Malcolm
Guitard, Jeff
Haim, Daniel
Jaber, Ibrahim
Mackenzie, Joel
Mputu, Jocelyn
Poplar, Hudson
Samlioglu, Aliemir
Thibodeau, Eric
Traore, Vincent



Assomption Vie rend hommage aux employé.e.s qui ont contribué à son succès!

Félicitations à nos récipiendaires qui se sont démarqué.e.s en 2024.
Merci à tou.te.s les membres de notre équipe pour leur engagement.



Prix de l'impact communautaire
Judy Roy



Prix de l'influenceur.euse de l'année
Thomas Raffy



Prix de l'accomplissement
Mathieu Gaudet



Prix du joueur.euse d'équipe
Isabelle Vautour



Prix de la personne engageante
Charles Toussaint



Prix du leader positif.ve
Christa Morin



Prix de l'équipe collaborative
Actuariat et développement de produit

Culture organisationnelle

En 2024, grâce aux efforts collectifs de nos employé.e.s en faveur de notre culture organisationnelle, Assomption Vie devient la toute première récipiendaire du Prix Saphir de la culture corporative. Décerné par Human Synergistics, ce prix récompense les entreprises qui atteignent les plus hauts standards d'excellence pour leur culture. Il s'agit du cinquième prix de Human Synergistics remporté par Assomption Vie en cinq ans.

2020	2021	2022	2023	2024
Prix de la Transformation	Prix du Mérite	Prix d'Excellence de la culture corporative	Prix d'Excellence de la culture corporative	Prix Saphir de la culture corporative



Une année exceptionnelle

Mot du Président du conseil d'administration

L'année 2024 a marqué la deuxième année de la mise en œuvre de notre plan stratégique 2023-2025. Celui-ci se concentre sur trois piliers : l'expérience, la distribution et l'efficacité, qui ont chacun connu d'excellents avancements et résultats. Nos résultats financiers plus qu'exceptionnels découlent des efforts de tou.te.s qui ont contribué à des améliorations et efficacités importantes dans nos trois lignes d'affaires et nous ont permis d'atteindre, voire, dépasser dans certains cas, nos objectifs.

Parmi nos réalisations, j'aimerais souligner la transition technologique de notre outil Lia, d'une application, à une plateforme web, qui a amélioré l'expérience de nos partenaires et de notre clientèle au niveau de la vente.

De plus, de récentes embauches ont mis en place des personnes clés qui ajoutent beaucoup aux équipes.

Je mentionne enfin le succès de notre tournée pancanadienne, qui tisse des relations encore plus étroites avec nos gens d'un océan à l'autre.

Notre Compagnie a rayonné tout au long de l'année 2024. C'est une fierté de voir Sébastien Dupuis reconnu pour une deuxième année consécutive parmi les 50 meilleur.e.s PDG au Canada atlantique. . Nous nous considérons choyé.e.s de pouvoir compter sur son leadership exemplaire pour nous guider au jour le jour.

Notre Compagnie s'est en plus démarquée comme l'un des meilleurs employeurs et comme l'un des meilleurs endroits où travailler au Canada Atlantique. Ces reconnaissances renforcent l'expérience unique que nous offrons à nos employé.e.s.

De nos racines mutualistes, j'aimerais aussi souligner nos gens qui continuent de s'engager dans nos communautés. Je salue leurs longues heures de bénévolat au sein d'une multitude d'organismes où ils et elles font une véritable différence.

Une évolution continue de notre culture organisationnelle aura marqué la dernière année. Je tiens à souligner les excellents progrès accomplis pour réellement vivre cette culture de collaboration, de dépassement de soi et de réalisation, au quotidien. Ces efforts nous ont permis de remporter le tout premier prix Saphir de la culture corporative décerné par Human Synergistics!

Nos gens ont travaillé activement pour atteindre ces progrès remarquables, nous guidant où nous sommes aujourd'hui. Une culture forte se traduit par une organisation forte et je crois que nous nous retrouvons maintenant dans une position enviable de ce côté.

Comme une équipe sportive, nous ne pouvons pas arrêter de nous entraîner et de nous améliorer après avoir atteint le fond du filet, le point gagnant, ou la ligne d'arrivée. Le maintien et les résultats n'arrivent pas du jour au lendemain et nécessitent une équipe unie, la confiance des gens et du soutien.

Notre ambassadrice, Kamyille Frenette, nous l'a d'ailleurs bien démontré. Sa qualification et sa participation aux Jeux paralympiques de Paris ont demandé des années d'efforts, de détermination et de dépassement de soi. Inspirées par Kamyille, nos équipes ont travaillé avec acharnement pour améliorer leurs efforts de collaboration et le conseil d'administration salue leurs initiatives constructives pour développer notre culture interne.

Je termine maintenant mon mandat après onze ans au sein de cette belle organisation comme administrateur, président du comité des ressources humaines, puis président du conseil depuis 2022. Ces expériences m'ont démontré l'importance de l'appui des pair.e.s pour bâtir la confiance en soi et réussir à atteindre ses objectifs. J'ai côtoyé des gens exceptionnels dont les talents et l'expertise m'ont inspiré et ont contribué à la croissance de notre Compagnie.

Assomption Vie est unique par sa culture humaniste. Le soutien mutuel au sein de cette organisation prouve que l'on peut accomplir de grandes choses en travaillant ensemble. L'effort collectif et la confiance forment des piliers essentiels à notre succès.

Je vous remercie chacun.e d'entre vous pour votre leadership et votre dévouement pour notre Compagnie. Je ressens aussi une profonde gratitude envers nos partenaires, nos conseiller.ère.s, notre clientèle et nos communautés. Votre confiance joue un rôle essentiel dans notre succès et je vous remercie de votre soutien.

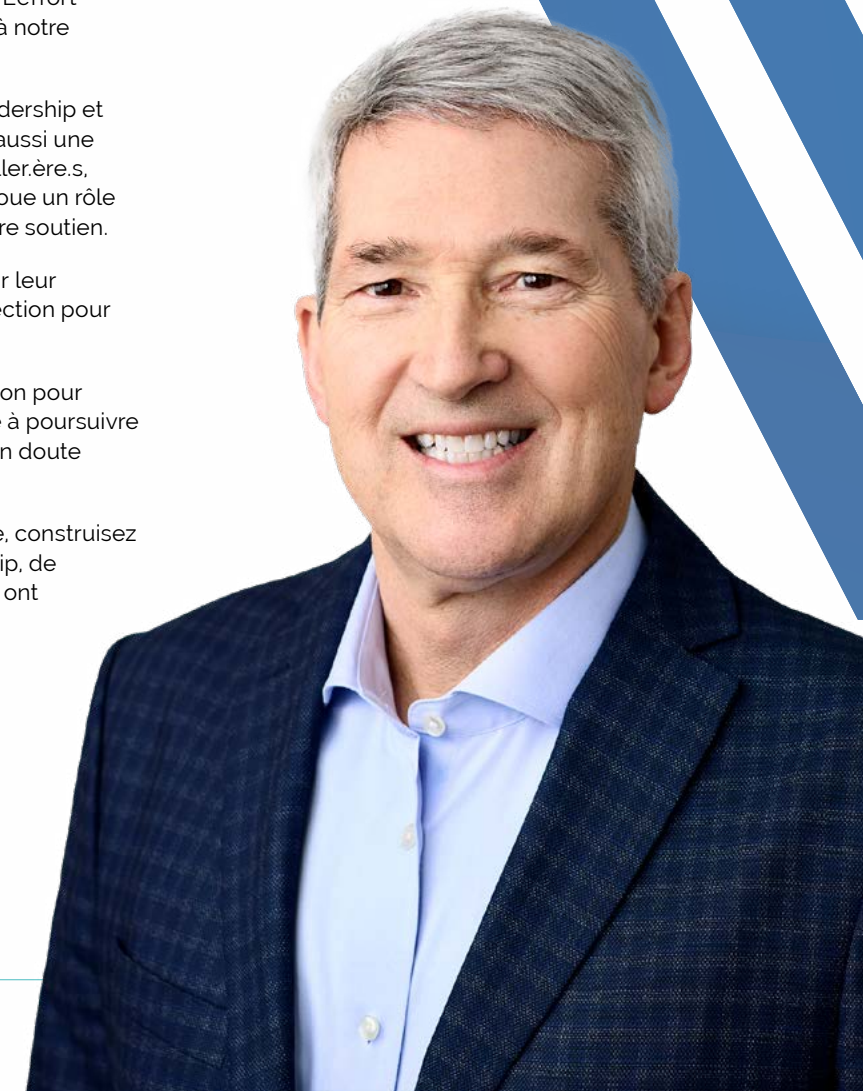
Merci à mes collègues du conseil d'administration pour leur collaboration et leur expertise. Merci à l'équipe de direction pour son leadership exemplaire.

Notre Compagnie se trouve dans une excellente position pour l'avenir, mais le travail n'est pas fini. Je vous encourage à poursuivre vos efforts et à bâtir sur notre momentum. Je n'ai aucun doute qu'Assomption Vie est entre de bonnes mains.

Appuyez-vous sur cette belle culture organisationnelle, construisez cet avenir en vous guidant sur nos valeurs de leadership, de collaboration, de confiance et d'engagement qui nous ont mené.e.s vers ces beaux succès.



IVAN TONER
Président du conseil d'administration





2024 en un mot : Expérience

En 2024, l'expérience a constitué un élément central de nos efforts. L'expérience Assumption Vie est ce qui nous distingue, et nous croyons fermement qu'en développant des stratégies axées sur l'expérience de nos partenaires, conseiller.ère.s, employé.e.s, communautés et de notre clientèle, nous atteindrons nos ambitions.

Cette année, notre engagement envers vivre une culture constructive a permis d'amplifier l'expérience à l'interne, grâce aux efforts remarquables de nos employé.e.s. Nous avons également renforcé notre proximité avec nos conseiller.ère.s et partenaires par le biais de notre troisième tournée pancanadienne, une occasion précieuse de les rencontrer sur le terrain. De plus, la transition de notre application Lia vers une version entièrement web, leur permettent d'offrir une meilleure expérience à nos clientèles.

En parallèle, nous avons continué de travailler avec rigueur sur les deux autres piliers de notre plan stratégique : la distribution et l'efficacité. En repensant notre offre, nous avons mieux répondu aux besoins de notre clientèle, tout en poursuivant l'amélioration continue de nos processus opérationnels. Ces optimisations nous ont permis d'atteindre des résultats records et de renforcer notre positionnement pour l'avenir.

Ces avancées témoignent de notre volonté d'innover et de placer l'expérience au cœur de chaque interaction. Elles nous propulsent avec confiance vers l'avenir, en réaffirmant notre engagement envers l'excellence et l'impact positif.

Nos faits marquants de l'année

Expérience

- **Conseiller.ère.s et partenaires :** Transition de l'application Lia vers une version complètement web. Les rétroactions de nos partenaires sont excellentes, avec un score de 4,7 sur 5 pour la qualité de l'expérience.
- **Employé.e.s :** Taux d'engagement Mercer* de 78 %. Ceci nous positionne dans le premier quartile national, au-dessus de la moyenne canadienne de 68 %.

Distribution

- **Ventes records :** 13,6 millions** de dollars en assurance individuelle et 317 millions** de dollars en placements et retraite.
- Plus grand lancement de produits de l'histoire de la compagnie.
- Développement de 10 nouveaux fonds pour un lancement en janvier 2025.
- 3^e tournée pancanadienne réussie auprès de nos conseiller.ère.s.

Efficacité

- Optimisation de nos procédures opérationnelles et adoption de processus automatisés au sein de plusieurs départements.

* Mercer : Entreprise de conseil en gestion des ressources humaines et des avantages sociaux

** Informations non auditées

Nos gens au coeur de nos accomplissements

Mot du Président-directeur général

Encore une fois, notre Compagnie a connu une année remarquable, et je suis heureux de pouvoir partager quelques-uns de nos principaux accomplissements avec vous.

Célébration de nos 120 ans

En célébrant notre 120^e anniversaire cette dernière année, nous avons pris une pause pour revenir sur les progrès accomplis depuis nos débuts.

Nous ressentons une énorme fierté de savoir que nous contribuons à la protection de notre clientèle en lui offrant des produits d'assurance, et de placements, de qualité en constante amélioration pour répondre aux besoins changeants.

Des ventes et un profit record grâce à l'engagement de nos gens

Assomption Vie a rapporté des ventes et profits records en 2024. Ces résultats témoignent surtout de l'engagement exceptionnel de nos gens à atteindre de nouveaux sommets. J'exprime ma profonde reconnaissance à chacune des personnes qui ont contribué à ce succès.

Des réalisations clés dans nos lignes d'affaires

Nos résultats impressionnants reposent sur plusieurs réalisations clés dans chacune de nos lignes d'affaires.

En assurance individuelle, l'année a été marquée par la transition de notre outil technologique Lia, en collaboration avec notre filiale LAVVI, une experte dans les solutions numériques. Ceci a résulté en la transition de notre application Lia vers une version complètement web. Celle-ci a permis de bonifier significativement l'expérience de la clientèle. Les rétroactions de nos partenaires sont plus que favorables, avec un score de 4,7 sur 5 pour la qualité de l'expérience. Lia web facilite la vente et la distribution de nos produits d'assurance.

En juillet 2024, cette plateforme a joué un rôle central dans le plus grand lancement de produits de notre histoire, avec une offre bonifiée pour mieux répondre aux besoins de notre clientèle. Cette révision n'a été rien de moins qu'exceptionnelle, soulignant notre engagement envers une qualité sans compromis. Et nous terminons l'année avec des ventes records de 13,6 millions* de dollars.

Notre approche agile continue de nous distinguer dans un marché hautement concurrentiel, nous plaçant en excellente position pour une croissance soutenue.

Notre tournée pancanadienne est revenue pour une troisième année consécutive. Cette fois-ci, elle a regroupé non seulement nos partenaires en placements et retraite, mais aussi ceux en assurance-vie. Ces rencontres sur le terrain connaissent un énorme succès, avec plus de 375 participant.e.s et un taux de satisfaction de 97%, et permettent un contact encore plus personnalisé avec nos équipes de ventes.

Notre ligne d'affaires de placements et retraite a également connu une année exceptionnelle avec des ventes atteignant 317 millions* de dollars. Des améliorations en distribution et aux processus internes ont permis d'atteindre ces récents sommets historiques.

Notre ligne d'affaires de l'assurance collective a poursuivi son évolution en apportant des améliorations significatives à ses processus pour mieux répondre aux besoins de la clientèle. Nous avons également investi dans notre équipe en recrutant des personnes clés, une initiative qui solidifie notre équipe, et nous prépare à soutenir notre croissance 2025.

Des résultats positifs pour Placements Louisbourg

Du côté de notre filiale Placements Louisbourg, elle a connu des résultats positifs avec une croissance de ses fonds d'investissement et de ses actifs, contribuant ainsi à nos résultats exceptionnels. Mentionnons également l'ouverture d'un bureau à Montréal qui jouera un rôle déterminant pour sa croissance future, et qui s'ajoute à ses bureaux de Dieppe, Halifax et Vancouver.

Des succès reconnus à l'externe

Assomption Vie s'est démarqué sur la scène atlantique comme l'un des meilleurs employeurs et l'un des meilleurs endroits où travailler. Ceci est soutenu par un taux d'engagement de nos employé.e.s de 78%, mesuré par la firme Mercer. Ce chiffre dépasse la moyenne canadienne d'engagement de 68% et tout ceci démontre l'impact de nos efforts pour améliorer notre culture organisationnelle.

Un tel taux d'engagement a un effet catalyseur sur la performance globale de notre compagnie et renforce notre capacité d'atteindre nos objectifs stratégiques.

Notre culture continue d'évoluer positivement

Cette dernière année, notre culture organisationnelle a continué d'évoluer et de grandir. Nous avons mis l'accent sur l'axe de l'accomplissement de nos employé.e.s, un objectif que nous avons atteint avec succès. Grâce à nos efforts, nous avons obtenu, pour la première fois dans l'histoire de Human Synergistics, le prix Saphir de la culture corporative.

Cette reconnaissance témoigne de notre engagement à créer un environnement de travail positif et épanouissant pour tou.te.s.

Notre engagement continu envers des pratiques responsables

Et cet engagement va au-delà de notre milieu de travail. Il se reflète également dans nos pratiques d'affaires responsables et notre volonté de faire une différence.

Nous sommes fier.ère.s d'être à nouveau certifié B Corp, ce qui témoigne de notre engagement continu envers des pratiques commerciales responsables qui placent nos communautés et la planète au cœur de nos actions pour bâtir un avenir meilleur pour tou.te.s. Notre structure mutualiste s'aligne naturellement avec les valeurs B Corp qui mettent l'accent sur une vision à long terme, le bien collectif et le bien-être communautaire, soit tous des éléments qui se retrouvent dans notre ADN.

Notre ambassadrice, une source d'inspiration hors du commun

J'aimerais souligner encore une fois l'impact de notre ambassadrice, la para-triatlète olympique, Kamyille Frenette. Son exemple et sa détermination nous ont servi d'inspiration tout au long de l'année et nous étions de tout cœur avec elle lors des Jeux de Paris, où elle a offert une performance exceptionnelle. Kamyille était présente avec nous durant notre assemblée annuelle et ses propos continuent de résonner avec nos équipes.

Reconnaissance d'un parcours exemplaire

Je tiens à remercier chaleureusement Ivan Toner pour ses 11 années de dévouement, de conseils et d'expertise au sein de notre conseil d'administration. Que ce soit comme administrateur, président du comité des ressources humaines ou, plus récemment, président du conseil, son leadership a joué un rôle clé dans notre transformation culturelle et technologique. Ivan a toujours été entièrement engagé, et sa confiance ainsi que ses conseils m'ont profondément marqué. Il laisse une empreinte durable sur notre organisation, et nous lui en sommes sincèrement reconnaissant.e.s.

Ce momentum augure bien pour l'avenir

Le momentum que nous avons connu en 2024 est une excellente indication pour l'avenir. Ce succès collectif nous donne confiance pour l'avenir et nous motive à poursuivre sur cette lancée.

Au nom de l'équipe de direction, je remercie sincèrement chaque membre de notre conseil d'administration et de la famille Assomption Vie pour votre engagement continu. Je tiens à exprimer ma profonde reconnaissance envers nos employé.e.s, nos partenaires d'affaires, nos conseiller.ère.s, et nos communautés qui nous ont accompagné.e.s tout au long de cette dernière année.

Notre succès est votre succès.

Merci!

SÉBASTIEN DUPUIS, CPA, CA
Président-directeur général

* Informations non auditées



Notre santé financière



Nos états financiers consolidés se trouvent à la fin de ce rapport ou sur notre site au assumption.ca.

* Cette donnée est une mesure financière non conforme aux normes IFRS.

A- (Excellent) A.M. Best pour une 25^e année consécutive

« En 2024, cette gestion des risques, combinée aux stratégies et aux efforts de nos équipes et conseiller.ère.s, ainsi qu'à la confiance de nos partenaires et de notre clientèle, nous a permis d'atteindre des ventes et des profits records, marquant une étape historique de notre compagnie de plus de 120 ans d'existence. »

- Michel Allain, F.S.A., FICA – Vice-président, chef de la direction financière et actuaire en chef



Engagement communautaire et expérience employé.e.s

Une société plus active pour une meilleure santé collective

Au cœur même de la sécurité financière, Assumption Vie fait une différence pour notre clientèle et nos communautés. Nous voulons protéger la santé et le bien-être de nos gens. C'est pourquoi la santé se retrouve au centre de plusieurs de nos interventions philanthropiques.

Faire bouger les Canadien.ne.s est l'un de nos objectifs, que ce soit par des sorties à vélo, des rencontres sportives ou des tournois de golf. L'activité physique améliore la santé physique et mentale.

Nous bâtissons ainsi un meilleur avenir pour les futures générations en nous appuyant sur nos valeurs mutualistes de solidarité et de pérennité. Déterminé.e.s, nous nous engageons à promouvoir une vie active pour que tou.te.s soient en santé et vivent plus longtemps. Notre engagement est votre bien-être!

Pour un monde meilleur aujourd'hui et demain

Assumption Vie a obtenu pour la deuxième fois la certification B Corp et réaffirme ainsi notre engagement envers des pratiques commerciales responsables qui placent nos communautés et la planète au cœur de nos actions pour bâtir un avenir meilleur. Cette certification reconnaît les entreprises qui respectent des normes élevées de performance sociale et environnementale, de responsabilité et de transparence.

Depuis plus de 120 ans, notre compagnie s'efforce de protéger notre clientèle, nos mutualistes et nos partenaires, tout en ayant un impact positif sur nos communautés et l'environnement. Notre structure mutualiste s'aligne naturellement avec les valeurs de B Corp qui mettent l'accent sur une vision à long terme, le bien collectif et le bien-être communautaire.

Nous continuerons à respecter les normes B Corp et à aspirer à un effet tangible plus grand. Toutes les entreprises ont la responsabilité de contribuer à un monde plus durable, alors rejoignez-nous dans cette démarche!



En 2024, nous avons pour objectif de faire bouger 10 000 Canadien.ne.s.

Grâce à nos engagements, commandites, dons et initiatives, nous avons réussi à dépasser cette cible en atteignant plus de **11 000 personnes.**



Engagée envers nos communautés depuis 1903

Assomption Vie s'engage dans nos communautés depuis nos tout débuts et nous avons établi des relations de longue date avec la collectivité francophone et acadienne ainsi qu'avec nos partenaires locaux. Redonner à nos communautés, à nos partenaires, à nos employé.e.s et à notre clientèle fait partie de notre ADN depuis 1903. Être présent pour les autres incarne profondément nos valeurs mutualistes.

En cette année du 120^e anniversaire de fondation de notre compagnie, trois principaux projets ont illustré notre engagement fidèle et enraciné dans l'histoire.

Histoire liée et héritage partagé

Nous avons célébré à la fois le 120^e anniversaire d'Assomption Vie et le 60^e anniversaire de l'Université de Moncton lors d'une soirée remplie d'histoire organisée par nous et l'équipe d'alUMni de l'université.



Nos gens au cœur de notre engagement

120 ans d'impact

À l'occasion de notre 120^e anniversaire, chacun.e de nos employé.e.s ont pu choisir une association à laquelle offrir 120\$, un don fourni par la compagnie, qui souligne notre engagement communautaire en cette année spéciale.



Un évènement marquant pour la communauté acadienne

Assomption Vie a eu l'honneur de parrainer et participer au dévoilement du 19^e monument de l'Odyssée acadienne à Annapolis Royal, en Nouvelle-Écosse, en mémoire des 1664 Acadiens qui ont été déportés le 8 décembre 1755.

100 ans de santé en français

Assomption Vie est heureuse d'avoir agi comme partenaire communautaire avec la Fondation CHU Dumont lors du dévoilement d'une magnifique murale qui souligne le 100^e anniversaire des services de santé en français au Nouveau-Brunswick et au Canada atlantique.

Dans le cadre de cet effort, nous avons eu le plaisir de présenter des dons, d'un montant total de 21 360 \$ de :

- **3 480 \$** à Mieux-être Atlantique.
- **4 080 \$** au Manoir Ronald McDonald.
- **4 080 \$** au Centre Courage.
- **4 440 \$** à la Fondation des maladies de cœur et de l'AVC du Nouveau-Brunswick.
- **5 520 \$** à PAW (Société pour le bien-être des animaux).



Nos engagements en action

À vélo pour la cause !

Assomption Vie est fière commanditaire présentateur de l'initiative Au NB, roulons contre le cancer, une initiative organisée conjointement par la Fondation CHU Dumont et la Fondation des Amis de l'Hôpital de Moncton pour amasser des fonds pour le combat contre le cancer.

Un coup contre le cancer

Le 23^e tournoi de golf annuel Assomption a atteint un nouveau sommet en dépassant les 2 millions de dollars amassés au fil des ans pour l'Institut atlantique de recherche sur le cancer. Nous avons pu compter sur plusieurs commanditaires, dont notre commanditaire or, EY.

Pour les sports et la culture de nos jeunes

Notre compagnie était heureuse d'agir comme commanditaire or pour la 43^e Finale des Jeux de l'Acadie qui ont eu lieu dans la municipalité de Grand-Bouctouche. Cet évènement a fait bouger 1300 jeunes dans des compétitions où régnaient l'esprit sportif et la camaraderie.

Notre ambassadrice se surpasse à Paris

Notre ambassadrice et athlète paralympique Kamyille Frenette continue de nous inspirer par sa détermination et son dépassement de soi. Elle a remporté une médaille d'or à la Série Para World Triathlon à Montréal et a terminé quatrième aux Jeux paralympiques de Paris. Kamyille incarne les valeurs d'engagement, de leadership et de confiance d'Assomption Vie. Ses réalisations sont une source d'inspiration et de motivation pour nos équipes.

Construire pour la santé

Assomption Vie a annoncé un don majeur de 50 000 \$ à IWK Health, conjointement avec Placements Louisbourg et nos employé.e.s. Cette collaboration appuiera la construction d'un nouvel établissement d'urgence à Halifax, en Nouvelle-Écosse.

Innovation du domaine chirurgical

Nous sommes extrêmement fier.ère.s de soutenir la Fondation CHU Dumont en contribuant 250 000\$ envers leur campagne « Un nouvel élan pour la chirurgie » pour doter l'hôpital d'une technologie de pointe!



Vivre l'expérience Assomption Vie

Les moments marquants de 2024



L'éducation, moteur de notre mission depuis 1903

Dès les premiers jours d'Assomption Vie, l'appui à l'éducation s'est retrouvé au premier plan de notre engagement communautaire. En effet, nous avons créé une caisse écolière lors du lancement de notre société fraternelle en 1903 afin de soutenir de jeunes gens dévoués.

Cet engagement envers l'éducation n'a fait que se renforcer au fil des ans et la Fondation Assomption Vie répond à cet appel pour bâtir la prochaine génération.

Soutien financier aux étudiant.e.s et institutions

En 2024, la Fondation Assomption Vie a remis 21 bourses à des personnes étudiantes et institutions d'éducation.

Nos bourses annuelles de 10 000 \$, soient celles de Denis-Losier et Fernand-Landry, ont été attribuées à Alex Brownstein et Émilie LeBlanc.

La Fondation a également offert deux bourses spéciales de 1 200 \$ chacune pour souligner notre 120^e anniversaire lors de notre soirée qui a célébré notre héritage partagé avec l'Université de Moncton.

Bourse des Premières Nations

Nous poursuivons également notre engagement continu vers la vérité et la réconciliation en remettant notre première bourse de 5000 \$ destinée à soutenir les étudiant.e.s des communautés des Premières Nations et résident.e au Nouveau-Brunswick, à Chelsey Arseneault.

Encourager le leadership et la littéracie

La Fondation a de plus encouragé le leadership et la culture entrepreneuriale chez notre jeunesse en commanditant le programme novateur de Place aux compétences.

Nous avons eu le grand plaisir d'interagir avec de jeunes leaders du District scolaire francophone Sud lors d'échanges enrichissants à notre siège social.

Et, enfin, la Fondation Assomption Vie a appuyé le programme de littéracie du mouvement de Ballet Atlantique, une belle initiative qui met de l'avant la littéracie physique, l'expression de soi et le développement artistique chez nos jeunes.

Bourses aux enfants d'employé.e.s

La compagnie a offert ses trois bourses annuelles, aux enfants de ses employé.e.s, à :

- Anika Cormier
- Cassandra Mazerolle
- Nicolas Lanteigne



Connexion

Culture : Depuis 2020, nous investissons activement dans une culture constructive axée sur la collaboration, le dépassement de soi et la réalisation. Ces efforts soutenus nous ont permis de remporter, pour une troisième année consécutive et de manière inédite, le Prix d'Excellence de la culture corporative décerné par Human Synergistics.

Association des employé.e.s : Notre association des employé.e.s a animé notre année avec diverses activités, du BBQ estival à la Journée de la Terre, en passant par la soirée du temps des Fêtes, favorisant les interactions.



Épanouissement

Assomption Vie est un employeur où il fait bon évoluer, grâce à un accompagnement attentif et des formations continues pour notre épanouissement professionnel. Classée parmi les meilleurs employeurs du Canada atlantique et les « Best Places to Work », l'entreprise offre un environnement de travail enrichissant.



Humanisme

Chez Assomption Vie, vivre l'expérience se traduit également par notre engagement à promouvoir le bien-être de nos employé.e.s. Nous favorisons la vie active grâce à diverses initiatives :

- Un gymnase privé au siège social, avec accès à des cours de yoga, de bootcamp, un club de marche et de course, ainsi que des services de santé comme la physiothérapie et des plans d'entraînement.
- Un soutien au transport actif, avec des casiers à vélo à même le stationnement du siège social, grâce à un partenariat avec la Coopérative La Bikery.
- Ces actions permettent à nos employé.e.s de concilier bien-être, activité physique et respect de l'environnement.

Impact

Semaine de leadership : Chaque année, l'équipe des ressources humaines organise la Semaine de leadership, une occasion unique de participer à des conférences et des panels sur des sujets clés de l'entreprise. En 2024, cette semaine était centrée sur l'accomplissement et a également marqué le lancement de la première conférence interne du groupe de leadership féminin.

Bénévolat : Du soutien communautaire, au mentorat, en passant par le coaching, nos employé.e.s n'hésitent jamais à mettre la main à la pâte pour redonner à leurs communautés. Leur dévouement cumule

plus de **3 000 heures de bénévolat en 2024.**



Une année de croissance pour Placements Louisbourg

En 2024, Placements Louisbourg, une filiale d'Assomption Vie, a atteint des étapes importantes dans son engagement envers la croissance et l'ajout de valeur pour sa clientèle.

Expansion au Québec avec l'acquisition d'Alizé Capital Inc.

L'été 2024 a marqué une étape significative avec l'acquisition d'Alizé Capital Inc. par Placements Louisbourg. Cette acquisition stratégique a permis à l'entreprise de croître et de renforcer notre présence à Montréal et au Québec, en complément des bureaux existants à Dieppe, Halifax et Vancouver.

Amélioration de l'efficacité opérationnelle

Placements Louisbourg a fait des progrès significatifs dans l'amélioration de son efficacité opérationnelle grâce au déploiement d'importantes améliorations au niveau de ses plateformes. Ces initiatives nous ont permis de continuer à offrir une expérience client à la clientèle exceptionnelle grâce au développement d'un

nouveau portail clientèle en 2024, lancé début 2025. De plus, ces améliorations ont optimisé les processus de reporting et introduit des capacités de relevés améliorées, renforçant ainsi notre engagement envers l'excellence du service.

Création de valeur à long terme

Placements Louisbourg a également connu une performance continue solide en 2024, maintenant un classement dans le premier quartile sur une base de 5 ans pour toutes nos stratégies d'actions. Ce succès soutenu reflète notre approche d'investissement disciplinée et notre engagement à générer une valeur à long terme pour nos clientèles.

LAVVI



Bonjour, nous sommes Lavvi !

Nous aidons l'industrie de l'assurance-vie dans sa mission d'offrir aux familles canadiennes une sécurité financière.

Réalisations clés 2024

Innovation avec Lavvi Studio

Lavvi a continué à simplifier les flux de travail des conseiller.ère.s en 2024 avec le lancement de Lavvi Studio. Cette plateforme innovante et conviviale facilite l'étape de conformité en automatisant des processus clés, y compris les divulgations des conseiller.ère.s, l'analyse des besoins financiers et les lettres de justification. En offrant plus de flexibilité, d'efficacité et de précision, Lavvi Studio réduit les tâches laborieuses et améliore l'expérience des conseiller.ère.s. La plateforme continuera d'évoluer en 2025 pour soutenir encore mieux les interactions avec la clientèle.

Portail administrateur.rice : Donner le contrôle aux assureurs

La mise à jour du portail administrateur.rice de Lavvi offre aux assureurs une plus grande autonomie. Ils peuvent désormais gérer et personnaliser leurs produits de manière indépendante, ajuster les paramètres, mettre à jour les questionnaires médicaux et les règles commerciales, sans compétences techniques spécialisées. Cette amélioration permet une plus grande réactivité aux changements du marché, offrant ainsi une expérience plus fluide pour les assureurs et les conseiller.ère.s. Lavvi poursuivra ses améliorations en 2025 pour garantir simplicité et efficacité continues.

Une nouvelle identité audacieuse : La refonte de Lavvi

Lavvi a dévoilé une identité de marque rafraîchie et moderne en 2024, signalant clairement l'évolution de l'entreprise et son engagement renouvelé envers l'innovation, la transparence et le partenariat. Cette refonte comprenait une mise à jour de notre site web et de notre identité visuelle, facilitant l'engagement des partenaires avec Lavvi et la compréhension de sa valeur dans la simplification de la distribution d'assurance. Cela renforce la mission de Lavvi et prépare le terrain pour une croissance continue et un leadership affirmé dans l'industrie.

Lavvi est plus qu'une simple technologie. Nous nous engageons à rendre la distribution d'assurance plus facile, plus efficace et prête pour demain. En regardant vers l'avenir, nous restons déterminé.e.s à fournir à nos partenaires la technologie et l'expertise nécessaires pour réussir dans une industrie en constante évolution.

Un message de notre Président-directeur général, Roddy Awad

En réfléchissant à 2024, je suis extrêmement fier de la croissance, des changements et des progrès que nous avons réalisés chez Lavvi. La dernière année a été marquée par des innovations significatives conçues pour simplifier et améliorer l'expérience des conseiller.ère.s et des assureurs.

Parmi ces avancées, nous avons lancé Lavvi Studio, un outil de nouvelle génération qui optimise l'étape de conformité des conseiller.ère.s, tout en améliorant considérablement l'efficacité et la satisfaction des utilisateur.ice.s. Nous avons également amélioré notre portail administrateur.rice, offrant aux assureurs un plus grand contrôle sur la gestion de leurs produits, et leur permettant de s'adapter rapidement sans avoir besoin de compétences en codage. Au-delà de ces améliorations, notre audacieuse refonte de marque a marqué un nouveau chapitre pour Lavvi, renforçant notre engagement à simplifier la distribution d'assurance.

Avec des dizaines de milliers de familles canadiennes assurées d'un océan à l'autre et un taux de satisfaction de plus de 90 % de la part des conseiller.ère.s et de notre clientèle, l'impact de notre technologie est clair. En 2025, nous restons plus déterminé.e.s que jamais à fournir des solutions innovantes, soutenant directement la mission de l'industrie de l'assurance-vie de connecter les familles à la sécurité financière.



**ASSOMPTION COMPAGNIE
MUTUELLE D'ASSURANCE-VIE**

770, rue Main/C.P. 160
Moncton (N.-B.) E1C 8L1

Téléphone: 506.853.6040

Sans frais: 1.800.455.7337



**LA COMPAGNIE DE GESTION
ATLANTIQUE (1987) LTÉE**

770, rue Main
Moncton (N.-B.) E1C 8L1

Téléphone: 506.853.5420

LES PLACEMENTS LOUISBOURG INC.

230 Champlain, suite 202
Dieppe (N.-B.) E1A 1P1

Site: placementslouisbourg.com

Téléphone: 1.888.608.7070

LAVVI

770, rue Main, bureau 404
Moncton (N.-B.) E1C 8L1

Site: lavvi.com

Téléphone: 1.866.724.6200



Assomption Vie

assomption.ca

