

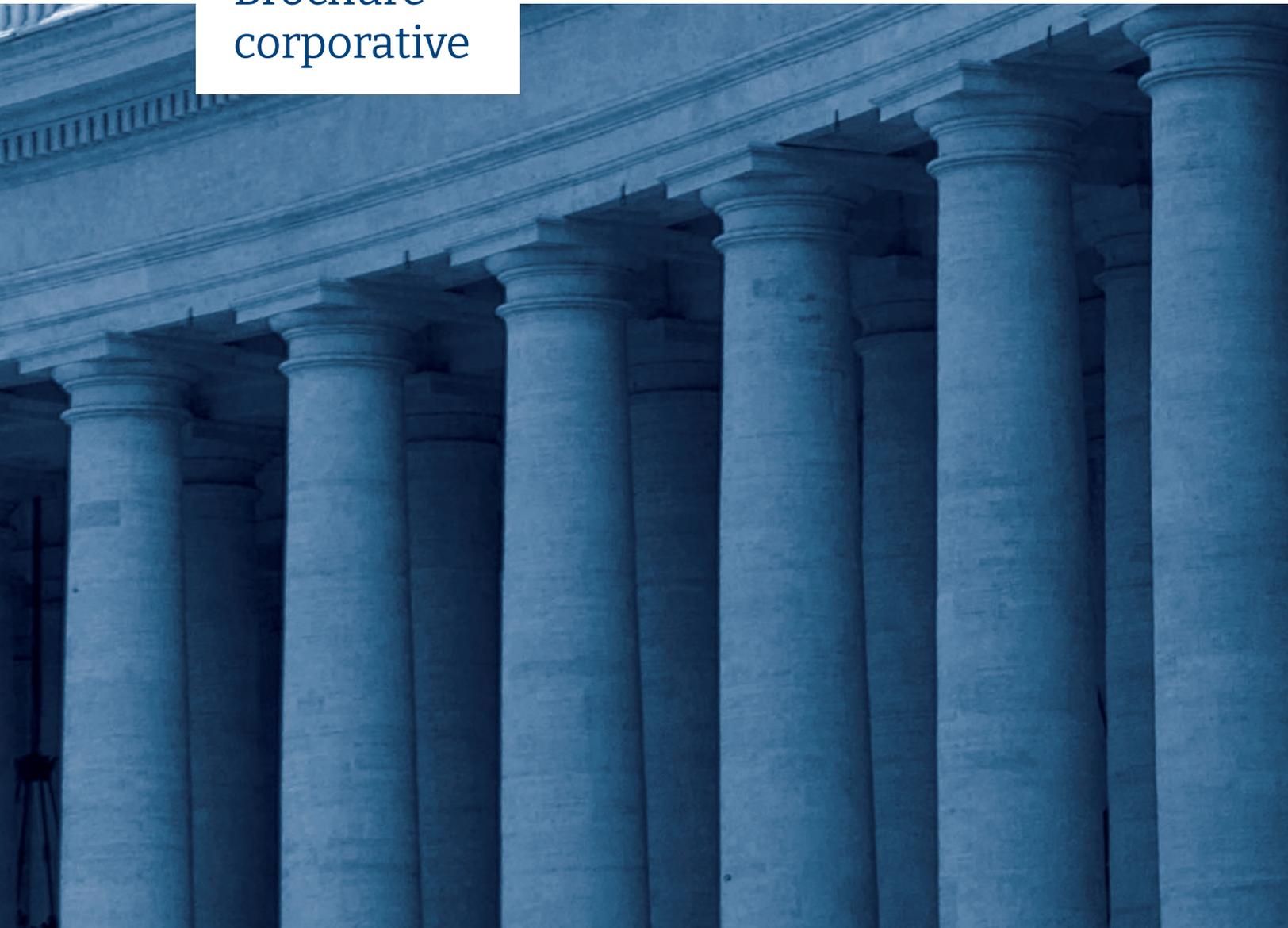


OPTIMUM<sup>®</sup>

Groupe financier

“ Bâtir l’avenir sur  
des valeurs solides ”

—  
Brochure  
corporative



---

## Mot de la Présidente

D'un cabinet d'actuares à un groupe privé diversifié qui rayonne à l'international, nous sommes fiers de servir nos clients et partenaires aujourd'hui avec la même proximité qu'à nos débuts en 1969.

Les principes ayant guidé nos fondateurs sont robustes et sont toujours d'actualité : la préséance à la sécurité financière de nos clients et partenaires, notre croissance pondérée à l'image du nautilaire, la promotion de valeurs corporatives bien ancrées, ainsi que notre approche entrepreneuriale.

Nous valorisons également notre responsabilité sociale pour contribuer à bâtir un monde meilleur par des actions mobilisant les employés et encourageant leur participation dont le Prix Vert Optimum, l'Activité Optimum Humaniste, notre campagne annuelle en philanthropie, notre programme de reconnaissance, notre philosophie d'investissement et notre saine gouvernance.

Au nom de nos employés répartis dans nos filiales, de notre équipe de direction, de nos administrateurs et de nos actionnaires, je vous remercie de votre confiance à long terme. Optimum s'engage à poursuivre sa mission et à réaliser sa vision d'avenir.

Au plaisir de poursuivre notre collaboration fructueuse dans les prochaines années.



### Anabelle Blondeau

Présidente et Cheffe de la direction  
Groupe Optimum inc.

---

## Notre mission

Accroître la sécurité financière de nos clients par la qualité de nos produits et services ainsi que par notre approche personnalisée, et créer de la valeur pour nos partenaires d'affaires et nos actionnaires en appuyant le talent et l'épanouissement de tous les membres de notre équipe.



---

## Notre vision

**Être reconnu en tant que** groupe financier diversifié à l'échelle internationale **offrant des solutions orientées vers la sécurité financière de nos clients à long terme et sur des valeurs solides.**

# Nos valeurs

## Solidité

Notre développement s'exerce dans une perspective de croissance mesurée et rentable, en renforcement de notre solidité financière, de notre stabilité et de notre pérennité.

## Expertise

Notre ressource la plus précieuse et notre capacité à nous démarquer résident dans le talent, l'expertise et le sens de l'innovation de notre équipe.

## Proximité-employé

Nous portons une attention particulière à nos employés, à leurs attentes et à leur développement professionnel.

## Intégrité

Nous demandons un haut niveau d'éthique, d'honnêteté et de droiture dans nos actions quotidiennes, et le reflétons dans nos engagements et nos politiques.

## Proximité-client

Nous orientons nos efforts vers la satisfaction de nos clients et priorisons l'entretien de relations durables avec eux et avec nos partenaires d'affaires.

## Rigueur

Nous nous démarquons par notre rigueur dans toutes nos activités, et à tous les niveaux de l'entreprise.

## Gestion du risque

Nous nous assurons que la gestion du risque fasse partie intégrante de chacune de nos décisions.

Solidité

Expertise

Proximité-employé

Intégrité

Proximité-client

Rigueur

Gestion du risque



# Philanthropie

Depuis 2022, Optimum et ses employés soutiennent **les femmes en situation de violence** en effectuant des dons monétaires, des dons de matériel, et du bénévolat pour des organismes régionaux qui jouent un rôle clé d'accompagnement et d'hébergement pour les victimes.

- La Maison Marguerite (Québec)
- *Our Friends Place* (États-Unis)
- Halte Aide aux Femmes Battues (France)

Depuis nos débuts, Optimum appuie des causes sociales de secteurs variés (pédiatrie sociale, personnes vulnérables, banques alimentaires, jeunesse musicale, éducation, santé) qui contribuent à un impact positif dans nos communautés et qui favorisent l'implication des employés.



# Développements marquants

1969

Gilles Blondeau & Compagnie, une firme d'actuariat conseil, est constituée.

1971

L'Assurance-vie du St-Laurent est acquise et transformée en société de réassurance. Elle deviendra St-Laurent, Compagnie de Réassurance, puis OPTIMUM RÉASSURANCE INC.

1975

La Solidarité, Compagnie d'Assurances sur la Vie, ayant son siège social à Paris, est acquise. Son nom fut changé une première fois pour Vie Optimum et ultérieurement pour OPTIMUM VIE S.A.

1976

Société Nationale d'Assurance inc. est acquise et deviendra OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

1978

Le holding qui allait devenir la société mère GROUPE OPTIMUM INC. fut créé au plan corporatif.

1981

Publicité Synergie inc. est constituée. Son nom fut changé une première fois pour Synergie Informatique inc. et ultérieurement pour OPTIMUM INFORMATIQUE INC.

1982 - 2018

Acquisition de plusieurs portefeuilles en réassurance, assurance vie, gestion de placements et actuariat conseil ainsi que de biens immobiliers au Canada, aux États-Unis et en France.

1983

La société d'assurance de dommages *The British Columbia Insurance Company* est acquise. Sa dénomination fut ultérieurement changée pour OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY INC.

1985

- Les Conseillers Financiers du St-Laurent inc. est constituée et deviendra OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.
- La société ontarienne *The Northern Frontier General Insurance Company* est acquise. Sa dénomination fut ultérieurement changée pour *National Frontier Insurance Company* qui fut par la suite fusionnée avec OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

1987

La société américaine *Scor Re Life Insurance Company* est acquise et deviendra OPTIMUM RE INSURANCE COMPANY.

1990

Gore Générale, Compagnie d'Assurance inc. est acquise et fusionnera avec Société Nationale d'Assurance inc.

1994

Les Clairvoyants, Compagnie d'Assurance Générale inc. est acquise et fusionnera avec Société Nationale d'Assurance inc.

1995

Union Québécoise, Compagnie d'Assurances Générales inc. est acquise. Sa dénomination fut ultérieurement changée pour Optimum Assurance Agricole inc. qui fut par la suite fusionnée avec OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

2018

L'entreprise de Les Conseillers en Valeurs Razorbill inc. est acquise et intégrée à OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.

2019

L'entreprise de *Hillswick Asset Management* basée au Connecticut est acquise par la nouvelle filiale américaine OPTIMUM QUANTVEST CORPORATION.

# Symbole du nautille

Le nautille est symbole de stabilité et de pérennité. À l'instar du nautille qui ajoute de nouvelles et plus grandes loges au rythme de sa croissance, le Groupe poursuit son expansion mesurée et consolide son assise avant d'amorcer tout nouvel engagement. Depuis sa fondation, le Groupe vise un développement pondéré pour assurer sa performance à long terme.



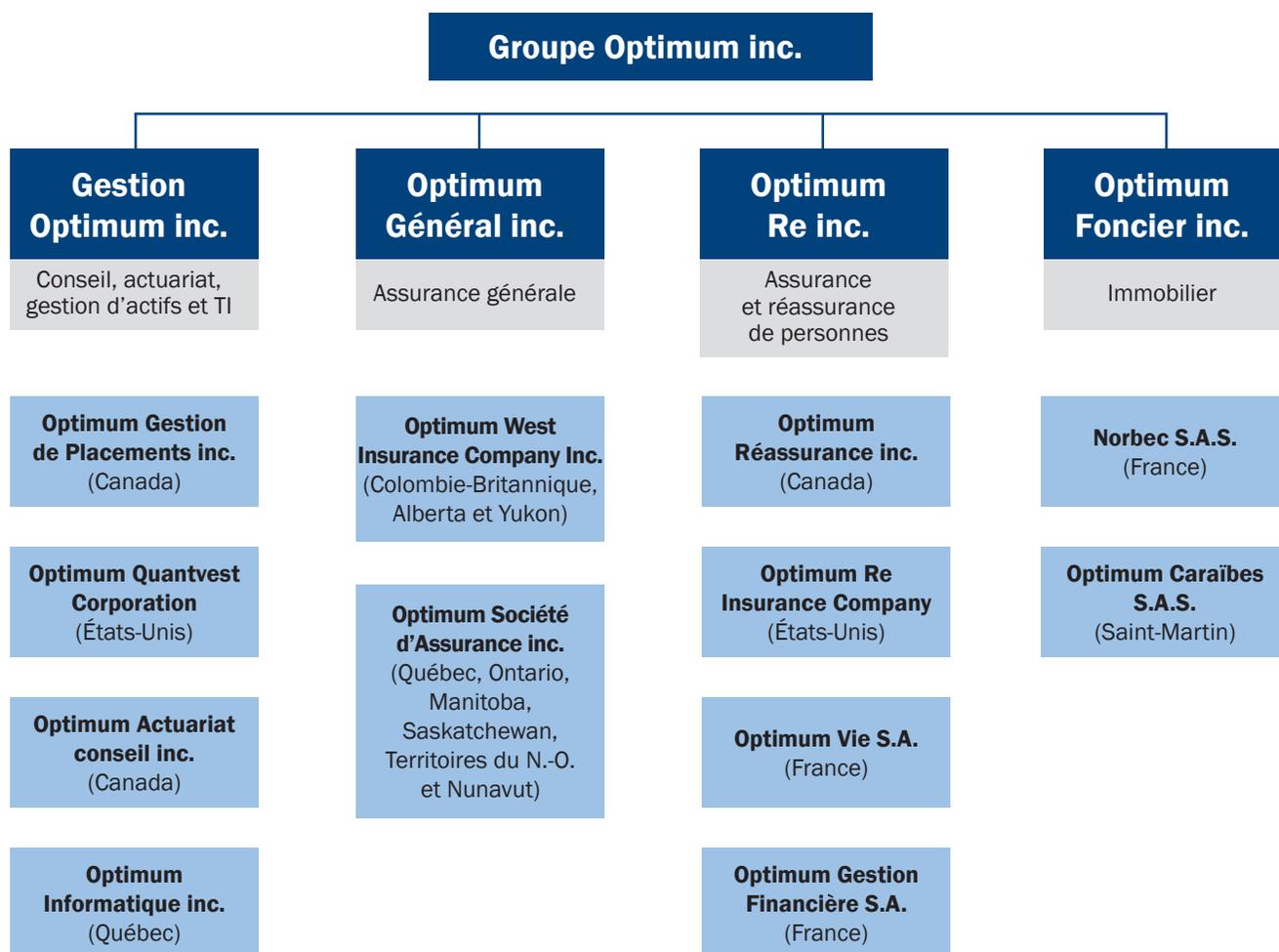
1969



2019

# Une structure bien implantée

Groupe Optimum inc. a structuré ses opérations sous quatre holdings distincts. La structure corporative simplifiée ci-dessous présente les sociétés opérantes par secteur d'activité.



## Gouvernance

Notre Groupe et nos différentes sociétés ont établi des stratégies, des politiques et des procédures assurant notre saine gouvernance. Au cours de chaque exercice financier, nous ajustons certaines pratiques de gouvernance pour évoluer et améliorer nos systèmes de gestion et de contrôle.

Des administrateurs externes et indépendants siègent à plusieurs de nos conseils d'administration. De plus, les conseils d'administration et la direction ont mis sur pied plusieurs comités qui supervisent la vérification comptable, les placements, la déontologie et la conformité, la gestion du risque, et les ressources humaines.

En tant que groupe financier, le Groupe Optimum inc. priorise la rigueur, la gestion du risque ainsi que la conformité aux lois et règles applicables. Nos pratiques de gouvernance influencent notre processus décisionnel et soutiennent la performance, la croissance mesurée et la pérennité du Groupe.

# Actuariat conseil

## OPTIMUM ACTUARIAT CONSEIL INC. (Canada)



“ Des décisions éclairées par les conseils d'experts polyvalents ”

Partenaire multidisciplinaire du succès de nos clients, nous offrons une vision stratégique de l'ensemble des sphères de la rémunération globale. Dans un contexte de rareté de la main-d'œuvre avec des défis de rétention et d'attraction de talents, nos experts font équipe avec les dirigeants et leurs équipes. Nous prenons en charge les défis en ressources humaines qui nous sont confiés, ayant un impact sur les objectifs d'affaires de nos clients.

La rémunération globale est un facteur clé de la compétitivité de nos clients et un levier pour l'engagement des employés. Nos conseillers professionnels les guident dans les domaines de la retraite, l'assurance collective, le mieux-être et la rémunération ainsi que le financement de la santé et sécurité au travail. Nous proposons des solutions pratiques et durables qui sont ciblées sur les besoins réels.

Depuis plus de 50 ans, notre cabinet-conseil à taille humaine est à l'écoute, près de nos clients et proactif pour éclairer nos clients en toute indépendance. Notre équipe d'actuaire chevronnés compte des *Fellows* de l'Institut canadien des actuaire (FICA) et de la *Society of Actuaries* (FSA).



# Assurance générale

## OPTIMUM GÉNÉRAL INC. (Canada)



“ Protéger nos assurés et leurs actifs avec des solutions créatives et sur mesure ”

En tant qu'entreprise stable et privilégiée en assurance de dommages au Canada qui est entièrement dédiée aux courtiers indépendants, nous offrons des solutions spécialisées et novatrices à nos courtiers partenaires et nos détenteurs de polices. Nos produits modulables sont disponibles uniquement par l'entremise de notre vaste réseau de distribution de courtiers indépendants sélectionnés à travers le Canada.

Engagés et motivés par l'établissement de relations à long terme, nous offrons un service personnalisé et des produits sur mesure qui répondent aux besoins émergents des particuliers et des entreprises. Nos principales catégories d'affaires sont l'assurance des biens et responsabilité, pour les entreprises, ainsi que l'assurance des biens et automobile, pour les individus. Nos experts compétents et orientés-client souscrivent divers risques, incluant des segments de niche et hors commodité.

Depuis 1976, notre équipe offre de l'assurance aux Canadiens de nos bureaux situés au Québec, en Ontario, au Manitoba, en Alberta et en Colombie-Britannique. Optimum Général Inc. est une société canadienne œuvrant par l'entremise de ses deux filiales : Optimum Société d'Assurance Inc. et *Optimum West Insurance Company Inc.*



# Assurance vie

## OPTIMUM VIE S.A. (France)



“ Votre partenaire  
en assurance vie ”

Étant un acteur de proximité, nous établissons une relation de confiance durable avec nos courtiers et nos partenaires. Notre service professionnel et personnalisé est soutenu par une écoute attentive de leurs besoins. Notre société a su maintenir une approche de taille humaine tout en développant son expertise, ce qui nous permet une grande agilité et réactivité face aux nombreuses évolutions de marché. Nous nous distinguons par notre gestion financière appliquée, axée sur la préservation du capital de nos assurés.

Notre réseau de courtage distribue notre gamme de solutions qui se décline en trois branches : assurance décès, épargne et retraite. Nos partenaires offrent nos solutions en marque blanche. Nous sommes identifiés autant comme un fournisseur principal que comme fournisseur complémentaire. Nous sommes créatifs et agiles dans la conception de nos solutions d'assurance afin qu'elles soient adaptées aux besoins réels de nos clients.

Depuis 1975, nous offrons à nos clients et partenaires un grand savoir-faire, une saine gestion des risques ainsi qu'une bonne stabilité financière et une pérennité. Nous demeurons la seule société française d'assurance vie de propriété canadienne.



# Gestion mondiale d'actifs

## OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC. (Canada)



“ Penser globalement  
et agir localement ”

Optimum Gestion de Placements est une firme qui met de l'avant l'analyse quantitative et de crédit, et qui allie l'analyse micro et macro-économique. Nous redéfinissons les stratégies d'investissement en combinant la haute technicité de nos experts à notre technologie d'intelligence d'affaires, tout en incorporant les principes d'investissement responsable dans notre gestion de portefeuilles.

Nos stratégies sont élaborées tant à concevoir l'avenir qu'à répondre aux besoins d'aujourd'hui. Nous travaillons étroitement avec nos clients afin d'offrir des conseils éclairés qui répondent à leurs besoins spécifiques, peu importe la complexité. Nous utilisons la modélisation de l'information dans notre prise de décision afin de maximiser le rendement, tout en intégrant un processus de gestion de risques des plus avancés.

Nos stratégies s'appuient sur une technologie d'intelligence exclusive, issue de la recherche et du développement interne, qui permet d'optimiser nos services de gestion de portefeuilles. Cette technologie nous procure un avantage indéniable car elle nous permet d'évaluer rapidement la valeur intrinsèque des titres et d'exploiter en temps réel les occasions d'investissement attrayantes.

Avec un parcours de plus de 35 ans de tradition, de proximité-client et d'excellence, nous avons rassemblé une équipe de professionnels avec un très haut niveau d'expertise issus de diverses sphères des milieux financier et technologique. En combinant nos talents avec ceux de nos sociétés sœurs Optimum Gestion Financière S.A. en France et *Optimum Quantvest Corporation* aux États-Unis, la présence de nos équipes dans trois pays nous procure un accès privilégié aux différents marchés.



# Gestion mondiale d'actifs

## OPTIMUM QUANTVEST CORPORATION (États-Unis)



“ Penser globalement  
et agir localement ”

Optimum Quantvest Corporation est une firme de gestion d'actifs qui a pris racine à partir d'un réseau bancaire auprès de compagnies d'assurances en appliquant une saine gestion des risques dans sa prise de décision. Notre approche en est une de conseils en investissement et de partenariat. Nous examinons plusieurs solutions sous des angles différents et trouvons la stratégie qui répond aux besoins spécifiques du client.

Nos stratégies, tant en obligations qu'en actions américaines, reposent sur des analyses économiques, tactiques et fondamentales des titres à long terme. Notre philosophie de gestion combine une perspective macroéconomique des secteurs de l'économie et des taux d'intérêt, avec un biais inhérent de juste valeur pour la sélection des titres. Notre processus d'investissement structuré vise à atteindre des objectifs d'investissement à long terme.

Depuis nos débuts il y a plus de 30 ans, nous accompagnons des compagnies d'assurance, des fonds de pension, des compagnies captives d'assurance, des corporations, des fonds de dotation, des fondations et des individus aux États-Unis et aux Bermudes. Nous améliorons notre analyse des marchés financiers en collaborant et en partageant des outils technologiques exclusifs avec nos sociétés sœurs de gestion d'actifs basées à Montréal (Canada) et à Paris (France).



## OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A. (France)



“ Partenaire de votre  
avenir financier ”

À proximité de nos clients et entièrement à leur service, notre équipe chevronnée applique un processus d'investissement structuré et rigoureux. Tant stratégiques que quantitatifs, nos experts ont une connaissance de pointe en gestion d'actifs et en modélisation financière. Ils mettent l'accent sur la gestion du risque et privilégient une philosophie de gestion à la fois orientée sur la création de valeur à long terme et la préservation du capital.

Notre société gère plusieurs fonds communs de placement pour des investisseurs institutionnels ou privés et est une des seules sociétés de gestion françaises à offrir un fonds d'actions canadiennes géré activement. Nous opérons aussi dans le domaine des actions et des obligations européennes. Visant à aider nos clients à atteindre leurs objectifs, nos stratégies de placement sont adaptées sur mesure et cohérentes avec leur tolérance au risque et leur horizon de placement.

Notre société de gestion à taille humaine collabore étroitement avec nos sociétés sœurs, Optimum Gestion de Placements inc. au Canada et *Optimum Quantvest Corporation* aux États-Unis, pour apporter une vision internationale à nos prévisions économiques.



# Réassurance de personnes

## OPTIMUM RÉASSURANCE INC. (Canada)



**OPTIMUM**

Réassurance de personnes

“ La force  
de l'expertise ”

Offrir un service de proximité et des solutions adaptées aux clients est au cœur de tout ce que nous faisons. Nous établissons d'importants partenariats à long terme avec nos précieux clients afin de développer ensemble un avenir mutuellement profitable.

Nous sommes un réassureur vie et santé proposant la gamme complète de services pour l'assurance individuelle et collective ainsi qu'un pionnier et le chef de file de la réassurance voyage. Nous offrons une expertise technique, des solutions sur mesure en plus de la capacité de réassurance.

Depuis 1973, nous servons nos clients à travers le Canada de nos bureaux à Montréal, Québec et à Toronto, Ontario. Notre notation de solidité financière est « A » (Excellent) avec une perspective stable et nous sommes le seul réassureur au Canada contrôlé par des intérêts canadiens.



## OPTIMUM RE INSURANCE COMPANY (États-Unis)



**OPTIMUM**

Réassurance de personnes

“ La force  
de l'expertise ”

Nous visons à établir des partenariats fructueux et nous sommes engagés à appuyer le développement des sociétés d'assurance de toutes tailles aux États-Unis. Nous offrons à nos clients des solutions de réassurance à prix compétitifs, de la capacité accrue, des services de souscription par des experts, de la recherche et développement judicieuse, une administration de pointe des cessions individuelles et une expertise en évaluation des réclamations. Nous sommes un chef de file en assurance maladie grave et autres marchés de niche, grâce à nos connaissances approfondies et reconnues en gestion de risques et en évaluation des sinistres.

Nos solutions personnalisées et adaptées aux besoins de nos clients nous ont permis une croissance rapide quoique contrôlée. Nous continuons d'étendre notre présence sur le marché de manière organique et par le biais d'acquisitions sélectives.

Depuis 1987, nous servons nos clients à travers les États-Unis de notre bureau à Dallas, au Texas. Notre notation de solidité financière est « A » (Excellent) avec une perspective stable.



# Immobilier

## OPTIMUM FONCIER INC. (Canada, États-Unis, France, Caraïbes)



Optimum Immobilier accompagne et soutien les sociétés du Groupe Optimum dans leurs besoins immobiliers et s'assure de la conservation et de la mise en valeur des actifs immobiliers du Groupe au Canada, aux États-Unis, en France et dans les Caraïbes.

Aux États-Unis, la société gère un immeuble au Texas, où est installé le siège social d'*Optimum Re Insurance Company*, ainsi qu'une propriété et des terrains en Floride.

En France, Optifranc S.A.S. possède principalement un immeuble dans le 8<sup>e</sup> arrondissement de Paris où sont installés nos bureaux. Par ailleurs, une filiale, Norbec S.A.S., détient le Domaine du Tremblay, situé en Normandie.

Une autre filiale, Optimum Caraïbes S.A.S., détient sept villas de luxe sur l'île de Saint-Martin disponibles en location.



# Technologies de l'information

## OPTIMUM INFORMATIQUE INC. (Québec)



“ Service client et efficacité opérationnelle ”

Notre équipe, orientée vers le service client, est dévouée à créer de la valeur en technologies de l'information (TI) pour les sociétés du Groupe Optimum. Notre gestion efficace des opérations et notre connaissance approfondie des activités de chaque société nous permettent de nous positionner en tant que partenaire de nos clients et d'offrir des services de qualité supérieure à des coûts optimaux. La vigie assidue des tendances du marché, la formation continue de nos talents et le recours à la consultation de pointe nous gardent à l'affût des avancées technologiques et des menaces potentielles à notre sécurité informatique.

Nos services en TI se déclinent en trois pôles, à savoir la gestion de l'infrastructure, qui assure la stabilité et la saine évolution des systèmes, la gestion de la sécurité informatique, visant à mitiger les risques de façon optimale, et le déploiement applicatif qui contribue directement au succès des sociétés au sein du Groupe. Ce dernier pôle inclut le conseil dans les choix de solutions informatiques adaptées ainsi que la conception et la livraison de solutions innovantes qui permettent aux sociétés d'être davantage autonomes sur le plan des TI, assurant ainsi une plus grande flexibilité et procurant un avantage concurrentiel.

Nos employés ont à cœur la proximité-client dans leurs interventions alors que les valeurs de rigueur et d'expertise sont reflétées dans tous nos processus opérationnels. Ayant une vision globale des sociétés et des tendances TI à long terme, nous offrons des infrastructures technologiques étroitement liées aux besoins des sociétés au sein du Groupe. Notre approche en gestion de projets favorise une livraison dans le respect des échéanciers, des budgets impartis et des fonctionnalités attendues.



# Notre Charte diversité et inclusion

Optimum Groupe financier est une société diversifiée qui repose sur le talent de ses employé.e.s. Cette richesse de talents est la raison pour laquelle nous nous engageons à favoriser un milieu de travail inclusif, équitable et accessible où l'ensemble de nos ressources humaines se sentent valorisées, respectées et soutenues. Notre valeur de proximité-employé contribue à leur épanouissement au sein de notre Groupe.



## Par notre adhésion à cette charte, nos sociétés s'engagent à :

- **Promouvoir** l'application des principes de non-discrimination et d'éthique pour guider nos actions et décisions, particulièrement dans l'ensemble des étapes de la gestion des ressources humaines.
- **Favoriser** l'identification, la promotion et la fidélisation de tous les talents, quelles que soient ses singularités, et les accompagner avec des politiques corporatives et un climat de confiance.
- **Sensibiliser** et former nos gestionnaires impliqués dans le recrutement, la formation, et la gestion des carrières à la valeur ajoutée de la diversité.
- **Afficher** fièrement notre engagement auprès de toutes nos parties prenantes afin de les encourager au déploiement et au respect de ces principes.
- **Agir** sur tous les leviers destinés à favoriser l'équité entre les femmes et les hommes lorsque représentatif de la population.
- **Assurer** un milieu de travail sain et sécuritaire où nos employé.e.s peuvent agir avec toute leur authenticité et exprimer pleinement leur potentiel.

# Notre Charte verte

Optimum Groupe financier est une société diversifiée qui est soucieuse de protéger l'environnement dans la poursuite de ses opérations et d'offrir une planète saine aux générations futures.

Par cette charte, nous visons à formaliser nos principes directeurs ainsi que des actions durables afin de favoriser des comportements verts, mieux gérer les matières résiduelles, consommer de façon responsable et maximiser le potentiel des technologies de l'information.



## Par notre adhésion à cette charte, nos sociétés s'engagent à :

- **Promouvoir** des gestes simples au travail tels qu'opter pour des bouteilles d'eau réutilisables, éteindre les lumières après utilisation, opter pour un stylo avec recharge, éteindre son ordinateur portable après utilisation et utiliser les escaliers pour circuler entre les étages.
- **Encourager** la marche, le vélo, la trottinette, le transport en commun, l'autopartage ou le covoiturage comme mode de transport principal pour se rendre au bureau.
- **Privilégier** les technologies de l'information aux outils physiques et bénéficier notamment de la prise de note virtuelle, des écrans doubles, des signatures électroniques ou de la téléphonie IP.
- **Imprimer** le minimum de papier blanc multi-usage.
- **Viser** le recyclage d'un maximum de papier.
- **Continuer** le tri des déchets au poste de travail, en salle de réunion ou en cuisine des employés.
- **Encourager** les projets ouverts initiés par les filiales pour innover en matière de nouvelles initiatives vertes et participer à des projets écologiques ou de restauration de l'environnement.
- **Consommer** de façon responsable le mobilier en offrant le matériel désuet aux employés puis aux organismes de bienfaisance avant de contacter une entreprise de recyclage.
- **Disposer** du matériel désuet du parc informatique en l'offrant aux organismes de bienfaisance ou en démantelant les composantes pouvant être remises à des associations de recyclage.

HOMMAGE À NOTRE FONDATEUR

## Gilles Blondeau (1940-2023)



Actuaire de formation aux idées créatives, visionnaire animé par le désir de participer à l'essor économique du Québec, Gilles Blondeau a fondé son cabinet d'actuaire en avril 1969 avec l'ambition de créer un groupe financier international, caractérisé par sa solidité. Sous sa gouverne, le cabinet s'est développé petit à petit jusqu'à la réalisation de son rêve d'édifier la première et l'unique compagnie de réassurance vie au Québec et au Canada. Encore aujourd'hui, Optimum est le seul réassureur vie au Canada contrôlé par des intérêts canadiens privés.

Au cours des décennies suivantes, Gilles Blondeau et son équipe de direction ont développé l'assurance vie en France et la réassurance vie aux États-Unis, ont acquis des sociétés d'assurance générale au Canada, puis ont créé des sociétés de conseillers en informatique et en gestion de placements au Canada, aux États-Unis et en France. Ils valorisaient l'expertise, la rigueur, l'intégrité ainsi qu'une approche personnalisée.

Activement engagé auprès de dirigeants au Canada, aux États-Unis et en France, monsieur Blondeau était également un administrateur de sociétés d'envergure. Il a établi des relations d'affaires durables et empreintes de confiance, et vouait un grand respect à ses employés, ses clients et ses partenaires.



# Données financières

## À propos

Depuis 1969, nous sommes dédiés à la sécurité financière de nos clients. International et à propriété privée, notre groupe est actif dans les secteurs de l'actuariat conseil, l'assurance générale, l'assurance vie, la gestion mondiale d'actifs, l'immobilier, la réassurance de personnes et les technologies de l'information.



au sein de diverses filiales opérant  
dans **20 places d'affaires au Canada,**  
aux États-Unis et en France



**de chiffre d'affaires**  
annuel

1 milliard USD  
900 millions EUR



**en actifs**

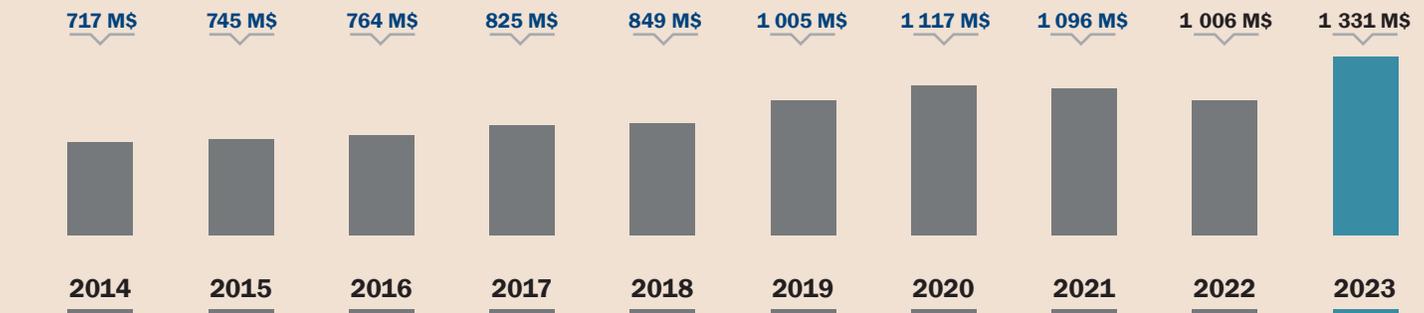
4,4 milliards USD  
4 milliards EUR



**en actifs sous gestion**  
au Canada, aux États-Unis  
et en France

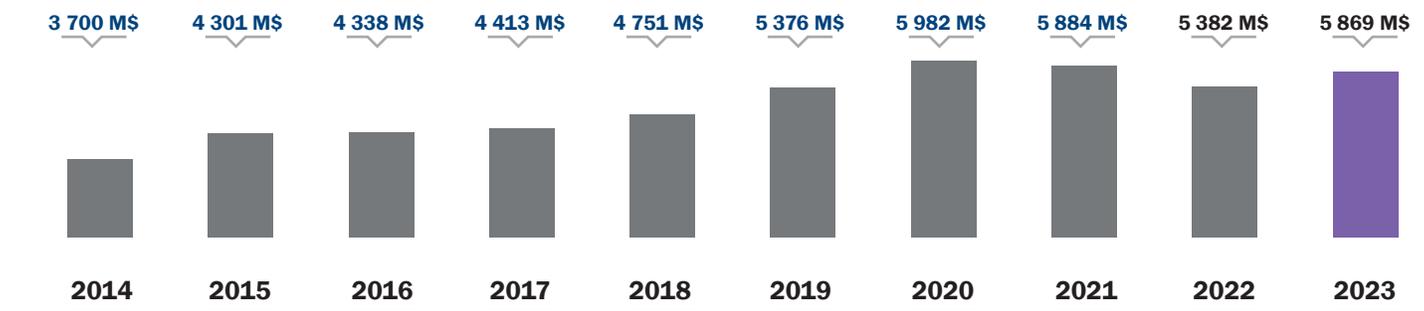
5,8 milliards USD  
5,3 milliards EUR

## Notre chiffre d'affaires



En millions CAD

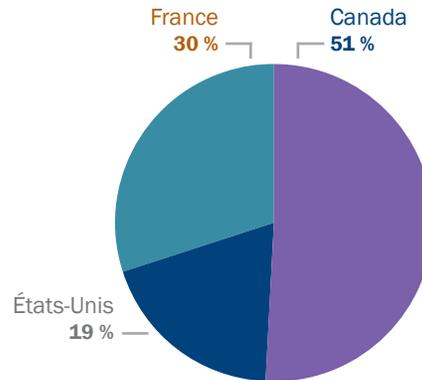
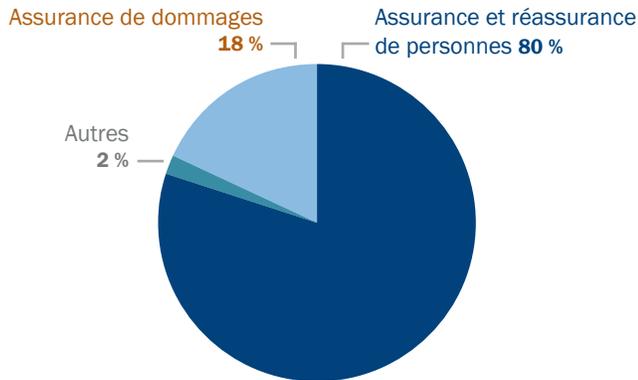
## Nos actifs



En millions CAD

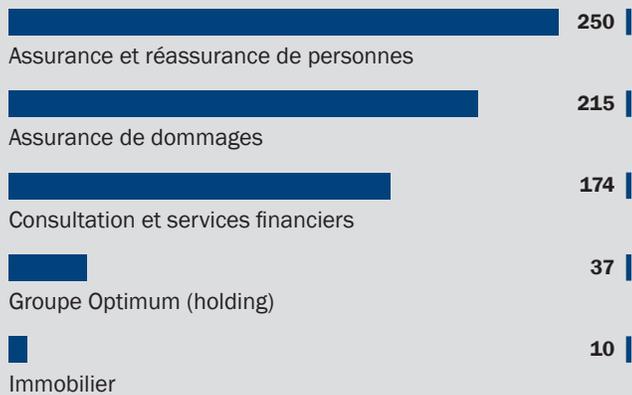
Au 31 décembre 2023

## Nos placements

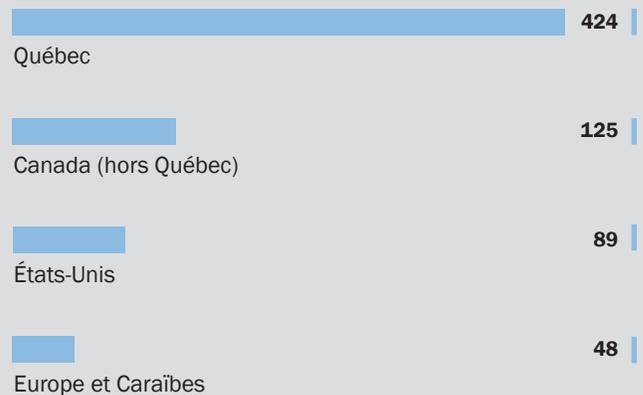


## Nos employés

### Répartition par secteur d'activité



### Répartition géographique



## Nos investissements immobiliers

### FRANCE

Normandie  
(Domaine du Tremblay)



Paris  
(Immeuble dans le 8<sup>e</sup> arrondissement)



### COLLECTIVITÉ DE SAINT-MARTIN

Saint-Martin  
(Sept villas de luxe)



Au 31 décembre 2023



# Gouvernance

## Membres de la direction du holding Groupe Optimum inc.



**Jean-Claude Pagé**  
Président du conseil



**Anabelle Blondeau**  
Présidente et Cheffe de la direction,  
Vice-présidente du conseil



**Louis Fontaine**  
Vice-président principal, Affaires  
juridiques et Secrétaire général



**Claude Lamonde**  
Vice-président principal,  
Placements et projets stratégiques



**Chantal Brulé**  
Vice-présidente principale,  
Finances et Trésorière



**Benoît D. Lapointe**  
Vice-président principal,  
Affaires corporatives



**Simon Bélanger**  
Vice-président, Projets  
et analyse d'affaires



**Maude Cloutier**  
Vice-présidente,  
Ressources humaines



**Martin Fortin**  
Vice-président, Technologies  
de l'information et Sécurité



**Mathieu Gilbert**  
Vice-président,  
Comptabilité



**Michel Hébert**  
Vice-président,  
Innovation et projets spéciaux



**Pierre St-Laurent**  
Responsable de la conformité,  
conseiller juridique  
et secrétaire adjoint



**Nathalie Y. Provost**  
Conseillère juridique principale,  
Assurances de personnes  
et secrétaire adjointe



**François Bouchard**  
Conseiller juridique principal,  
Gestion d'actifs  
et secrétaire adjoint



**Karine Simoes**  
Conseillère juridique  
et secrétaire adjointe

# Gouvernance

## Membres du conseil d'administration du holding Groupe Optimum inc.

### Administrateurs membres de la direction



**Jean-Claude Pagé**  
Président du conseil  
Groupe Optimum inc.



**Anabelle Blondeau**  
Vice-présidente du conseil,  
Présidente et Cheffe  
de la direction  
Groupe Optimum inc.



**Louis Fontaine**  
Secrétaire général et  
Vice-Président principal,  
Affaires juridiques  
Groupe Optimum inc.



**Claude Lamonde**  
Président  
Gestion Optimum inc.



**Sébastien Blondeau**  
Vice-président exécutif,  
Optimum Re inc.

### Administrateurs externes



**Charles Belzil**  
Administrateur  
de sociétés



**Pierre Bienvenu**  
Avocat-conseil  
IMK avocats



**Nathalie Blondeau**  
Administratrice  
de sociétés



**Jacques M. Gagnon**  
Administrateur  
de sociétés



**Anne Joli-Coeur**  
Administratrice  
de sociétés



**Michel Théroux**  
Administrateur  
de sociétés

## Membres du comité de vérification



**Michel Théroux**  
Président du comité,  
Administrateur  
de sociétés



**Charles Belzil**  
Administrateur  
de sociétés



**Louis Fontaine**  
Secrétaire général et  
Vice-Président principal,  
Affaires juridiques  
Groupe Optimum inc.



**Jean-Marc Fortier**  
Administrateur  
de sociétés



**Anne Joli-Coeur**  
Administratrice  
de sociétés

## Membres du comité de placements



**Jean-Claude Pagé**  
Président du comité,  
Président du conseil  
Groupe Optimum inc.



**Anabelle Blondeau**  
Vice-présidente du conseil,  
Présidente et Cheffe  
de la direction  
Groupe Optimum inc.



**Nathalie Blondeau**  
Administratrice  
de sociétés



**Sébastien Blondeau**  
Vice-président exécutif,  
Optimum Re inc.



**Dominique Goulem**  
Administrateur de  
sociétés



**Daniel Grenier**  
Administrateur  
de sociétés

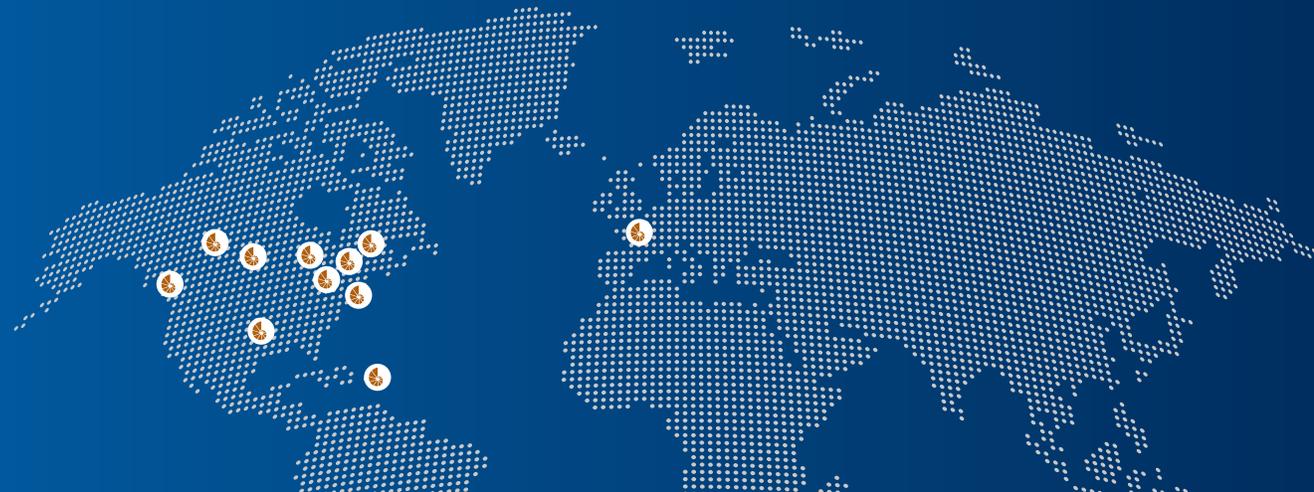


**François Grenier**  
Administrateur de  
sociétés



**Claude Lamonde**  
Président  
Gestion Optimum inc.





## CANADA

### Bureaux de Montréal

425, boul. De Maisonneuve O.  
Montréal (Québec) H3A 3G5, CANADA

#### GRUPE OPTIMUM INC.

Bureau 1700  
Tél. : +1 514 288-2010

#### OPTIMUM FONCIER INC.

Bureau 1600  
Tél. : +1 514 288-2050

#### OPTIMUM RÉASSURANCE INC.

Bureau 1200  
Tél. : +514 288-1900

#### OPTIMUM RÉASSURANCE INC.

80, rue Bloor O., bureau 601  
Toronto (Ontario) M5S 2V1  
Tél. : +1 416 922-5000

#### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

191, av. Lombard, 15<sup>e</sup> étage  
Winnipeg (Manitoba) R3B 0X1  
Tél. : +1 204 943-6885

#### GESTION OPTIMUM INC.

Bureau 1700  
Tél. : +1 514 288-2010

#### OPTIMUM GÉNÉRAL INC.

Bureau 1500  
Tél. : +1 514 288-8725

#### OPTIMUM ACTUARIAT CONSEIL INC.

Bureau 1120  
Tél. : +1 514 288-1620

#### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

25, rue des Forges, bureau 422  
Trois-Rivières (Québec) G9A 6A7  
Tél. : +1 819 373-2040

#### OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY INC.

10050, rue 112 NO, bureau 505  
Edmonton (Alberta) T5K 2J1  
Tél. : +1 780 414-1826

#### OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.

Bureau 1620  
Tél. : +1 514 288-7545

#### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

Bureau 1500  
Tél. : +1 514 288-8711

#### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

80, rue Bloor O., bureau 601  
Toronto (Ontario) M5S 2V1  
Tél. : +1 416 922-2882

#### OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY INC.

3777, rue Kingsway, bureau 1700  
Burnaby (Colombie-Britannique) V5H 3Z7  
Tél. : +1 604 688-1541

#### OPTIMUM INFORMATIQUE INC.

Bureau 1610  
Tél. : +1 514 288-1661

#### OPTIMUM RE INC.

Bureau 1200  
Tél. : +1 514 288-1900

#### OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

147, rue McIntyre O., CP 1288  
North Bay (Ontario) P1B 8K5  
Tél. : +1 705 476-4814

## ÉTATS-UNIS

#### OPTIMUM RE INSURANCE COMPANY

1345 River Bend Drive, bureau 100  
Dallas, TX 75247, U.S.A.  
Tél. : +1 214 528-2020

#### OPTIMUM QUANTVEST CORPORATION

1345 River Bend Drive, bureau 100  
Dallas, TX 75247, U.S.A.  
Tél. : +1 469 807-3228

## FRANCE ET LES OUTRE-MER

#### OPTIMUM VIE S.A.

94, rue de Courcelles  
75008 Paris, FRANCE  
Tél. : +33 1 44 15 81 81

#### OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.

94, rue de Courcelles  
75008 Paris, FRANCE  
Tél. : +33 1 44 15 81 81

#### OPTIMUM CARAÏBES S.A.S.

Lot 518, Mont Rouge, Terres-Basses  
97150 COLLECTIVITÉ de SAINT-MARTIN  
Tél. : +1 514 288-2050, poste 578

 [optimumfinancier.com](http://optimumfinancier.com)

 [carrieres.optimumfinancier.com](http://carrieres.optimumfinancier.com)

 [optimumfinancier.com/linkedin](http://optimumfinancier.com/linkedin)

