



OPTIMUM®

40  
ans

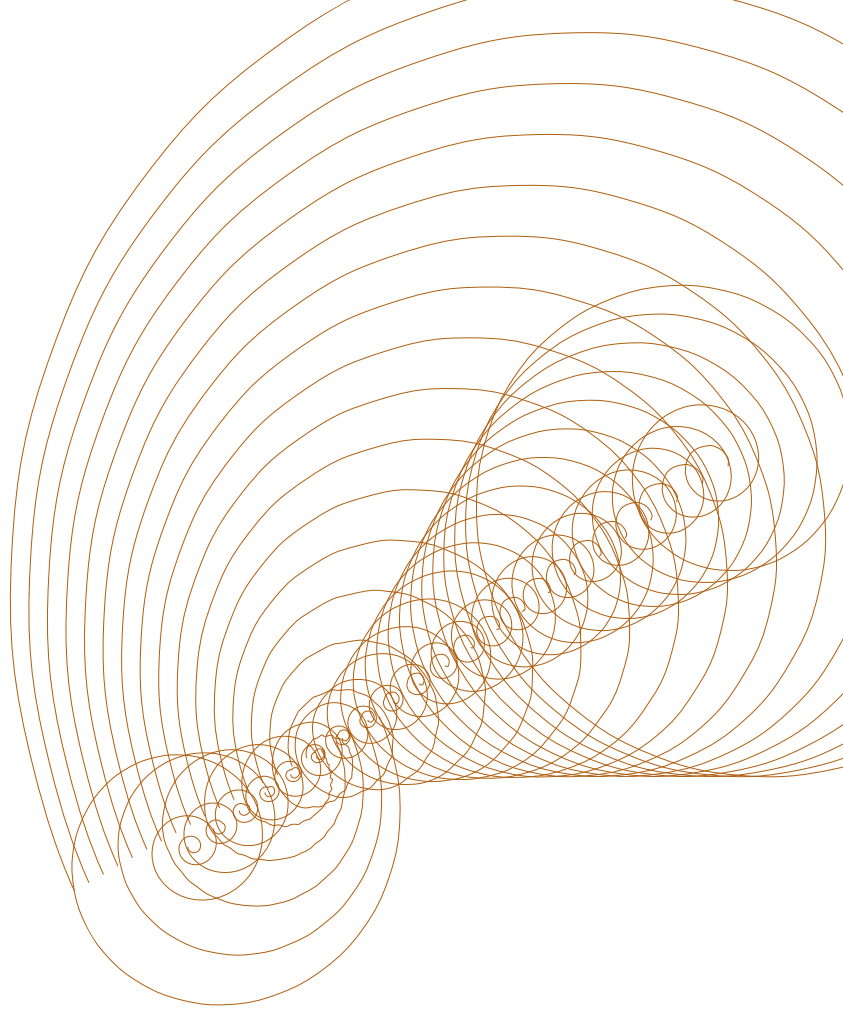
---

Des fondations solides, gage d'un avenir prospère

---

OPTIMUM®

Assurance ♦ Réassurance vie ♦ Actuariat conseil ♦ Gestion d'actifs



OPTIMUM.

40  
ans

---

Des fondations solides, gage d'un avenir prospère

[www.groupe-optimum.com](http://www.groupe-optimum.com)

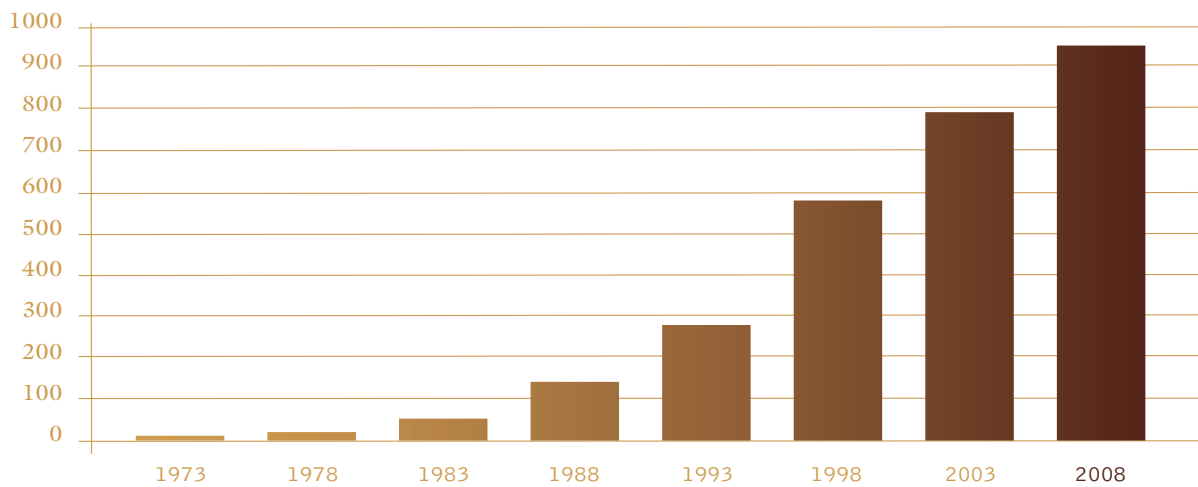
® Marque de commerce de Groupe Optimum inc.

# PROFIL D'ENTREPRISE

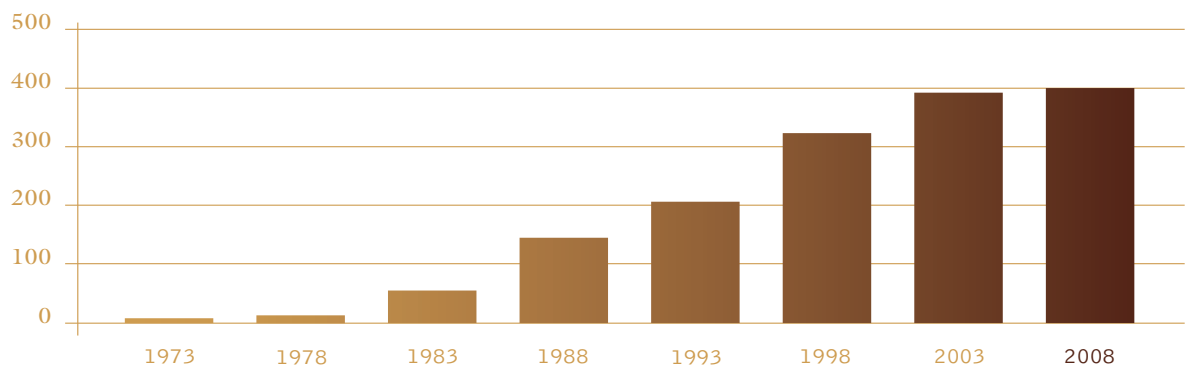
Fondé en 1969 par des actuaires, le Groupe Optimum est un groupe financier privé canadien d'envergure internationale qui exerce ses activités dans les secteurs de l'assurance vie, de l'assurance de dommages, de la réassurance vie, de l'actuariat-conseil et de la gestion d'actifs.

Le Groupe œuvre surtout au Canada, aux États-Unis et en France. Plus de 500 employés à travers le monde contribuent à son succès.

Actif (M\$ CAN)



Chiffre d'affaires (M\$ CAN)



Pour les années 2001 à 2008, la progression du chiffre d'affaires tient compte des variations du dollar canadien par rapport aux devises américaine et européennes et d'une diminution volontaire de l'activité dans le secteur de l'assurance de dommages, compte tenu des conditions moins favorables du marché.

## Mission

**Accroître la sécurité financière de nos clients :**

- par la qualité de nos produits et services;
- par notre approche personnalisée dans les domaines de l'assurance, de la réassurance vie, de la consultation actuarielle et de la gestion d'actifs;
- par la création de valeur pour nos partenaires d'affaires et nos actionnaires;
- par un appui constant au talent et à l'épanouissement de tous les membres de notre équipe.

## Vision

**Être une institution financière reconnue internationalement**

Notre succès à long terme repose sur :

- notre habileté à présenter des solutions orientées vers la sécurité financière et bien adaptées aux exigences et aux domaines d'affaires de nos clients;
- notre aptitude à bien évaluer les possibilités du marché et à en tirer le maximum à l'échelle mondiale;
- l'expertise, la créativité et la rigueur de notre équipe.

## Valeurs

**Proximité-clients :**

Nous orientons nos efforts vers la satisfaction de la clientèle et vers la création de relations durables.

**Proximité-employés :**

Nous sommes déterminés à porter une attention particulière à nos employés, à leurs attentes et à leur développement professionnel.

**Intégrité :** Nous demandons de nos employés un haut niveau d'éthique professionnelle et un comportement conforme aux engagements, aux règles et aux valeurs de l'entreprise.

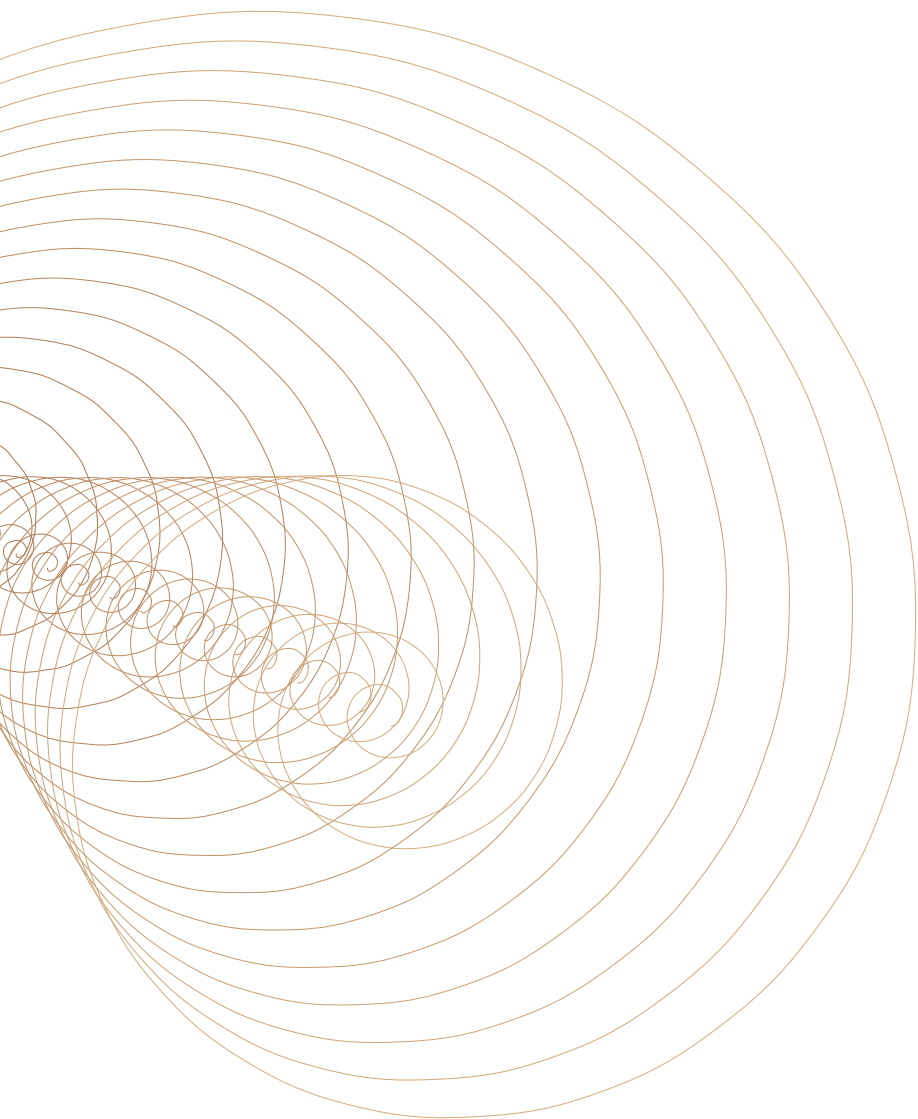
**Expertise :** Notre ressource la plus puissante et notre capacité à nous démarquer résident dans le talent, l'expertise et le sens de l'innovation de notre équipe.

**Gestion du risque :**

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

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

**Rentabilité :** Nous créons de la valeur pour nos actionnaires en veillant minutieusement à notre rentabilité, ce qui nous permet d'être positionnés solidement pour l'avenir et d'assurer la pérennité de notre entreprise.



## MESSAGE DE LA DIRECTION

Une équipe passionnée de rigueur financière depuis 40 ans, voilà qui décrit bien les gens qui sont au cœur du Groupe Optimum. Nos fondements en témoignent d'ailleurs puisque le Groupe est né de sa maîtrise de l'actuariat. Aujourd'hui encore, nous sommes présents dans le secteur initial d'Optimum, soit l'actuariat-conseil. En outre, nous avons progressivement étendu nos activités à certains autres domaines d'affaires où les techniques actuarielles sont requises, notamment l'assurance, la réassurance et la gestion financière.

### Passionnés de rigueur financière depuis 40 ans

Pour notre expansion, nous avons assidûment misé sur une gestion rigoureuse de nos actifs, de nos ressources et de nos activités. Le souci constant d'adapter nos services aux besoins de nos clients et de répondre à leurs demandes avec compétence et efficacité nous a permis de nous différencier de nos concurrents. Notre engagement à gérer le risque y a également contribué. Cette gestion du risque est d'ailleurs le moteur de l'activité quotidienne d'Optimum et la clé du dynamisme de notre équipe. Constituée de nombreux actuaires, celle-ci regroupe des professionnels de toutes les sphères du monde des affaires. Chacun de ces professionnels valorise à sa façon la saine gestion des risques comme moyen de s'améliorer, de voir plus loin et d'accomplir davantage.

**Notre priorité a toujours été d'assurer  
la sécurité financière de notre clientèle  
et de notre entreprise**

La sécurité financière a donc été et demeure une priorité et une source de motivation dans toutes nos démarches professionnelles, pour notre propre développement et celui de nos clients ou partenaires. La croissance du Groupe Optimum n'a jamais cessé au fil des quatre dernières décennies, car notre vision d'entreprise a toujours été consistante et nos décisions d'affaires, cohérentes.

## La sécurité financière se bâtit par étapes

Édifié sur des bases solides, le succès de notre entreprise est fondé sur le professionnalisme, le dynamisme et l'expertise de nos ressources humaines. Nous avons toujours su nous démarquer par notre compétence et notre approche innovatrice dans les domaines clés de nos activités. Au-delà de tout, c'est le talent de notre équipe, le sens du service à la clientèle et le souci du travail bien fait qui constituent les facteurs déterminants de notre réussite.

## Le talent, le sens du service à la clientèle et le souci du travail bien fait constituent les pierres d'assise de notre réussite

Afin de soutenir les équipes opérationnelles dans l'accomplissement de notre mission d'entreprise, notre société a misé sur des experts dans les domaines suivants : droit, fiscalité, gestion des risques, gestion des placements, communication, ressources humaines et comptabilité. Nous avons également créé la filiale Optimum Informatique inc., qui est responsable du soutien informatique, du développement et de l'implantation de solutions technologiques pour les différentes entités du Groupe, de même que pour d'autres projets liés à la bureautique ou à l'informatique. Dans un même

ordre d'idées, la filiale Optimum Foncier inc. assure la gestion stratégique des actifs immobiliers du Groupe, tant au Canada qu'en France, dans les Caraïbes et aux États-Unis. Fiers de nos réalisations passées, nous continuons d'appuyer la croissance de nos filiales en leur apportant un soutien stratégique de même que les services spécialisés nécessaires à la réalisation de leurs projets. Fidèle à sa philosophie entrepreneuriale, notre groupe est toujours aussi

ainsi qu'en notre engagement à créer de la valeur pour nos clients et nos actionnaires. C'est donc avec enthousiasme que nous envisageons notre avenir, forts de solides relations bâties au fil du temps, et résolument ouverts aux possibilités futures.



Gilles Blondeau  
*Président du conseil et chef de la direction*



Henri Joli-Cœur  
*Vice-président du conseil*

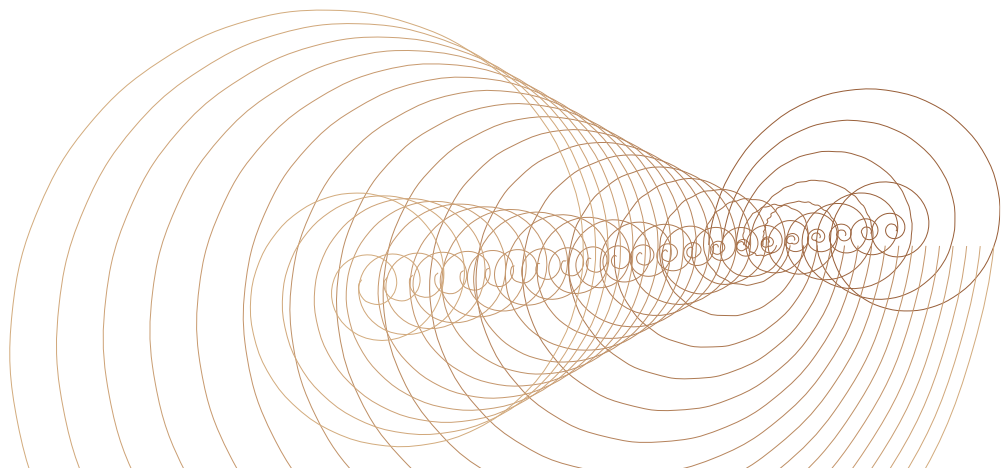
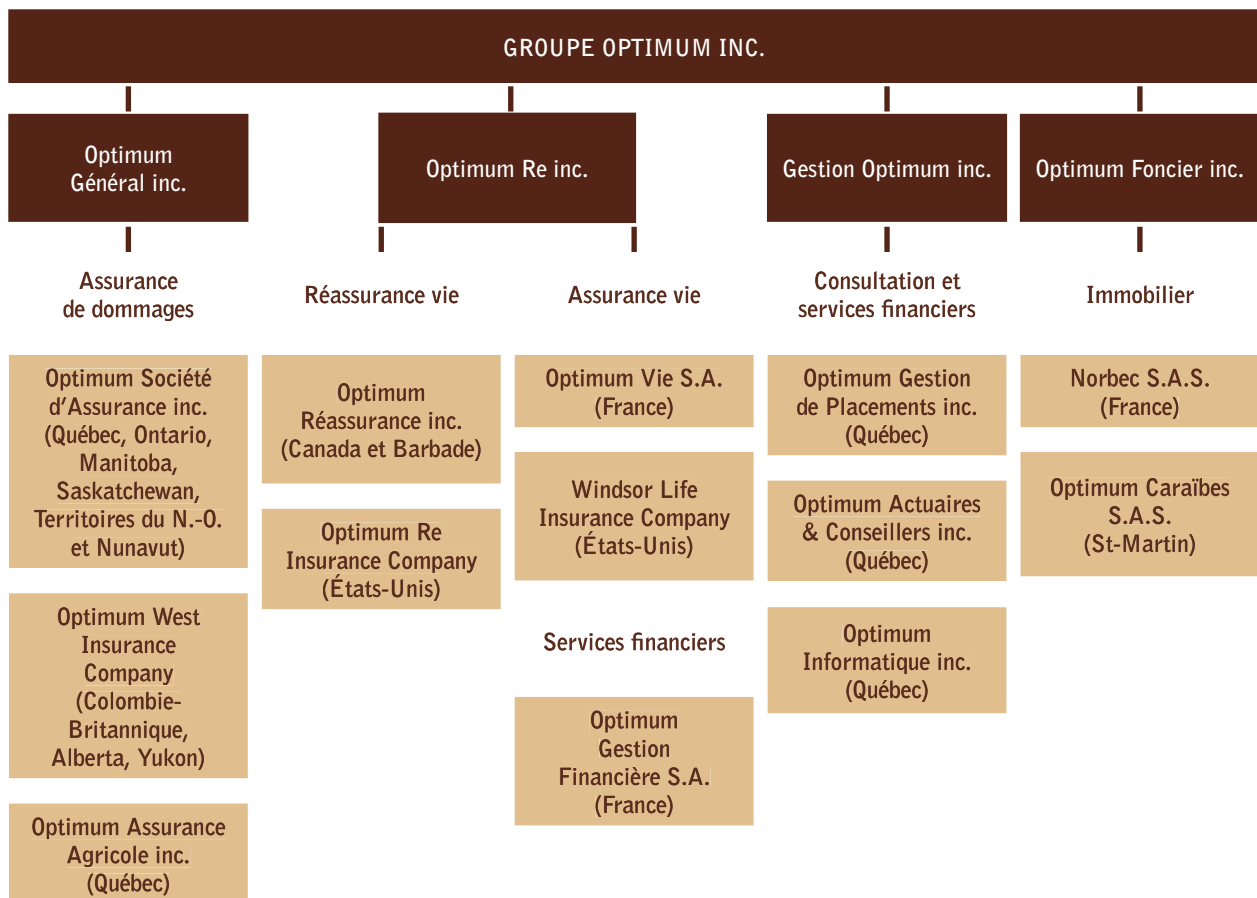
résolu à saisir les occasions d'affaires qui pourront se présenter sans risquer de porter atteinte à son caractère durable.

Depuis 40 ans, notre entreprise s'adapte aux cycles de marchés, à la réglementation et aux tendances financières grâce à son savoir-faire, mais aussi au soutien de partenaires solides et de clients fidèles et à la loyauté d'une équipe hors pair. Certains nous accompagnent depuis nos tout premiers débuts. D'autres se sont joints à nous en cours de route et maintiennent leur confiance en notre approche rigoureuse et personnalisée,



Jean-Claude Pagé  
*Président et chef des opérations*

## Organigramme simplifié par secteurs d'activités





6

## LES GRANDS SECTEURS D'ACTIVITÉ

### ASSURANCE DE DOMMAGES

**Optimum Général inc.** œuvre au Canada en assurance de dommages par l'intermédiaire de trois filiales regroupant huit succursales.

**Optimum West Insurance Company,** qui a des succursales à Vancouver et à Edmonton, souscrit de l'assurance habitation pour les particuliers et de l'assurance de biens et de responsabilité pour les entreprises en Colombie-Britannique, en Alberta et au Yukon. Cette filiale offre également de l'assurance automobile pour les individus et les entreprises en Alberta et au Yukon.

**Optimum Société d'Assurance inc.,** qui a des succursales à Montréal, Québec, North Bay, Toronto et Winnipeg, offre aux particuliers de l'assurance habitation au Québec, en Ontario et au Manitoba ainsi que de l'assurance automobile au Québec et en Ontario. Elle propose également aux entreprises de l'assurance de biens et de responsabilité au Québec, en Ontario, au Manitoba, en Saskatchewan, dans les Territoires du Nord-Ouest et au Nunavut ainsi que de l'assurance automobile au Québec et en Ontario.

**Optimum Assurance Agricole inc.** souscrit, à partir de sa succursale de Trois-Rivières, de l'assurance automobile, de l'assurance de biens agricoles et de l'assurance responsabilité aux agriculteurs du Québec.

Nos succursales se concentrent sur la souscription, la gestion des sinistres, la perception des primes et les relations avec les courtiers, et sont des unités d'affaires distinctes dirigées par un vice-président régional. Les fonctions telles que les services d'actuariat, la comptabilité et les technologies de l'information sont regroupées au siège social.

Grâce à un réseau de distribution de plus de 500 courtiers indépendants situés dans plus de 1 000 points de vente, Optimum Général est en mesure d'assurer le maintien et le développement de ses activités, tout en explorant des occasions de croissance pour le futur. Pour ce faire, Optimum Général mise toujours sur sa présence régionale, sa maîtrise des techniques actuarielles, son approche personnalisée de la clientèle et l'expertise de son équipe.

## RÉASSURANCE VIE

Optimum Re inc. est une société de portefeuille (holding) de Groupe Optimum inc. regroupant principalement les activités d'assurance vie et de réassurance vie au Canada, aux États-Unis et en France.

**Optimum Re inc.** est active depuis trois décennies dans le secteur de la réassurance vie par l'intermédiaire d'Optimum Re Insurance Company, qui assure le service auprès de la clientèle américaine, et d'Optimum Réassurance inc. qui dessert le marché canadien depuis 1973. Avantagées par un personnel hautement qualifié, ces sociétés se démarquent par leur savoir-faire et leur professionnalisme, par une approche innovatrice ainsi que par un système d'administration de la réassurance de hauts standards. Elles offrent à leurs clients le soutien au développement de produits, une forte expertise en sinistres ainsi que l'accès à des tarificateurs d'expérience et à des directeurs médicaux pour la souscription facultative. Au cours des années, ces sociétés ont toutes deux connu une croissance et une rentabilité soutenues qui confirment leur leadership dans certains créneaux de marché et leur capacité à assurer leur pérennité dans un secteur d'activité en forte mouvance. Depuis leur première évaluation, les deux sociétés ont été cotées A- (Excellent) par l'agence A.M. Best. Seules sociétés de propriété canadienne dans leurs sphères respectives, elles offrent des services complets de réassurance vie.

### **Optimum Re Insurance Company**

Fondée en 1978, cette société a été acquise par le Groupe Optimum en 1987. Son siège social est situé à Dallas (Texas) et elle a des opérations aux États-Unis et dans les Caraïbes. Elle propose à ses clients assureurs de toutes tailles une gamme de services variés de réassurance vie et réassurance maladies redoutées, incluant la sélection des risques, l'administration, la recherche, le développement et la mise en marché de nouveaux produits.

Avec des bureaux à Montréal, Toronto et Québec, **Optimum Réassurance inc.** offre aux assureurs vie canadiens tous les services de réassurance individuelle et collective, incluant l'appui au développement de produits. Son expansion exceptionnelle est le reflet direct de la confiance que lui témoignent ses clients.

## ASSURANCE VIE

L'activité du Groupe Optimum en assurance vie s'exerce par l'entremise de sa filiale **Optimum Vie S.A.** en France. Acquis en 1975, Optimum Vie demeure en France la seule société d'assurance vie de propriété canadienne. Elle offre principalement des contrats liés à des fonds d'investissement, de capitalisation, d'épargne et de retraite, ainsi que des produits traditionnels de prévoyance. Ses produits sont distribués par un réseau de courtiers indépendants sur tout le territoire français et dans la Principauté de Monaco.

## GESTION D'ACTIFS ET SERVICES FINANCIERS

Fondée en 1985 par le Groupe Optimum, **Optimum Gestion de Placements inc.** est inscrite à titre de conseiller en valeurs auprès de l'Autorité des marchés financiers (Québec). En plus de proposer des services de gestion privée, la société offre, à partir de ses bureaux de Montréal, des services de gestion de portefeuilles institutionnels à des caisses de retraite, des entreprises, des compagnies d'assurance, des institutions ainsi qu'à des fonds communs de placement. Bien que très présente dans le domaine des marchés boursiers et des produits indicels, Optimum Gestion de Placements se spécialise dans la gestion active d'obligations ainsi que d'autres produits à revenu fixe, et est tout particulièrement reconnue pour ses services en gestion privée. Ces services s'adressent aux particuliers qui souhaitent confier la gestion de leurs avoirs à des spécialistes. Ce type de mandat vise à développer une structure de portefeuille optimale qui sait répondre aux objectifs financiers de chaque client. Optimum Gestion de Placements est reconnue pour sa connaissance approfondie des marchés financiers, pour son style de gestion bien défini qui favorise une approche axée sur la discipline et l'éthique professionnelle ainsi que pour la qualité de son service à la clientèle. Les actifs sous gestion dépassent les 2,3 milliards de dollars.

Agréée par l'Autorité des marchés financiers (France), **Optimum Gestion Financière S.A.** est une société de gestion de portefeuille et de fonds communs de placement en activité en France. En plus de gérer et de commercialiser une gamme complète d'OPCVM (Organisme de Placement Collectif), elle offre des services de gestion de portefeuille à des clientèles institutionnelles et privées. Le succès d'Optimum Gestion Financière repose sur l'expertise de ses gestionnaires et leur rigueur professionnelle, tout autant que sur une collaboration étroite et durable avec chacun de ses clients.

## ACTUARIAT CONSEIL

Depuis 40 ans, les professionnels d'**Optimum Actuaire & Conseillers inc.** (connue à l'origine sous la dénomination Blondeau & Compagnie) offrent des services d'actuaire-conseils de haute qualité répondant aux besoins d'une clientèle avisée et en constante évolution. La société propose une gamme complète de services de consultation dans les domaines des régimes de retraite, de la santé et de la sécurité du travail, des régimes d'assurance privés et publics, de la rémunération et de la gestion du risque. Afin de toujours mieux servir ses clients, la société déploie toutes les ressources et les techniques de l'actuarial et propose des solutions stratégiques à valeur ajoutée.

CONSEIL  
D'ADMINISTRATION GROUPE OPTIMUM INC.



**Gilles Blondeau**  
*Président du conseil et chef de la direction*

**Henri Joli-Cœur**  
*Vice-président du conseil*

**Jean-Claude Pagé**  
*Président et chef des opérations*



**Pierre Bienvenu**  
*Associé et chef de la direction*  
Ogilvy Renault

**Nathalie Blondeau**  
*Présidente*  
Optimum Foncier inc.

**Pierre Comtois**  
*Vice-président du conseil et chef des placements*  
Optimum Gestion de Placements inc.



**Gilles Demers**  
*Juriste-conseil*  
Groupe Optimum inc.

**Jacques Dumont**  
*Administrateur de sociétés*

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



**Jacques M. Gagnon**  
*Administrateur de sociétés*

**Mario Georgiev**  
*Président*  
Optimum Re inc.



**Anabelle Blondeau**  
*Vice-présidente principale et Trésorière*

**Chantal Brulé**  
*Vice-présidente, Fiscalité*

**Patrice Daigneault**  
*Conseiller juridique*



**Claude Lamonde**  
*Vice-président, Placements*

**Michel Paré**  
*Vice-président, Comptabilité*



**Pierre Renaud**  
*Vice-président, Gestion du risque*

**Pierre St-Laurent**  
*Directeur, Secrétariat corporatif  
et Conseiller juridique*

# INFORMATION GÉNÉRALE

## GRUPE OPTIMUM INC.

(siège social)  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1700  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-2010  
Télééc. : 514 288-7692  
[www.groupe-optimium.com](http://www.groupe-optimium.com)

## OPTIMUM GÉNÉRAL INC.

(holding)  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1500  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-8725  
Télééc. : 514 288-0760

## OPTIMUM SOCIÉTÉ D'ASSURANCE INC.

SUCCURSALE DE MONTRÉAL  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1500  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-8711  
Télééc. : 514 288-8269

SUCCURSALE DE QUÉBEC  
825, boul. Lebourgneuf  
Bureau 408  
Québec (QC) G2J 0B9  
CANADA  
Tél. : 418 522-4757  
Sans frais : 1 800 463-4525  
Télééc. : 418 522-6494

SUCCURSALE DE TORONTO  
1255, rue Bay, 9<sup>e</sup> étage  
Toronto (ON) M5R 2A9  
CANADA  
Tél. : 416 922-2882  
Télééc. : 416 922-9586

SUCCURSALE DE WINNIPEG  
191, rue Lombard, 15<sup>e</sup> étage  
Winnipeg (MB) R3B 0X1  
CANADA  
Tél. : 204 943-6885  
Sans frais : 1 800 239-0146  
Télééc. : 204 956-1709

SUCCURSALE DE NORTH BAY  
147, rue McIntyre Ouest  
North Bay (ON) P1B 8K5  
CANADA  
Tél. : 705 476-4814  
Télééc. : 705 476-8694

## OPTIMUM ASSURANCE AGRICOLE INC.

SUCCURSALE DE TROIS-RIVIÈRES  
25, rue des Forges  
Bureau 422  
Trois-Rivières (QC) G9A 6A7  
CANADA  
Tél. : 819 373-2040  
Télééc. : 819 373-2801

## OPTIMUM WEST INSURANCE COMPANY

SUCCURSALE DE VANCOUVER  
Colombie-Britannique  
4211, rue Kingsway  
Bureau 600  
Burnaby (CB) V5H 1Z6  
CANADA  
Tél. : 604 688-1541  
Télééc. : 604 688-1527

SUCCURSALE D'EDMONTON  
Edmonton City Centre  
10025, avenue 102 A  
Bureau 1200  
Edmonton (AB) T5J 2Z2  
CANADA  
Tél. : 780 414-1826  
Télééc. : 780 414-2021

## OPTIMUM PROPERTY & CASUALTY INSURANCE COMPANY

1345 River Bend Drive  
Suite 100  
Dallas (Texas) 75247  
USA  
Tél. : 214 528-2020  
Télééc. : 214 528-2777

## OPTIMUM FONCIER INC.

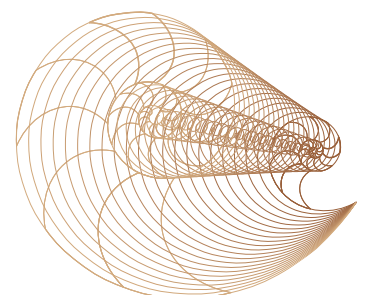
(holding)  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1600  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-2050  
Télééc. : 514 288-5273

## NORBEC S.A.

DOMAINE DU TREMBLAY  
Commune de La Goulafrrière (Eure)  
27390, Montreuil-L'Argillé  
FRANCE  
Tél. : 011.33.2.32.44.51.57  
Télééc. : 011.33.2.32.44.50.97

## OPTIMUM RE INC.

(holding)  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1200  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-1900  
Télééc. : 514 288-8099



**OPTIMUM RÉASSURANCE INC.**

425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1200  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-1900  
Télééc. : 514 288-8099

**SUCCURSALE DE TORONTO**

1255, rue Bay, 9<sup>e</sup> étage  
Toronto (ON) M5R 2A9  
CANADA  
Tél. : 416 922-5000  
Télééc. : 416 920-0118

**SUCCURSALE DE LA BARBADE**

3 Mahogany Court  
Wildley Business Park, St. Micheal  
BARBADOS BB11102  
Tél. : 246 429-8228

**OPTIMUM RE INSURANCE COMPANY**

1345 River Bend Drive  
Suite 100  
Dallas (Texas) 75247  
USA  
Tél. : 214 528-2020  
Télééc. : 214 528-2777

**OPTIMUM VIE S.A.**

94, rue de Courcelles  
75008 Paris  
FRANCE  
Tél. : 011.33.1.44.15.81.81  
Indigo : 0 820 320 322  
Télééc. : 011.33.1.44.15.81.52

**OPTIMUM GESTION FINANCIÈRE S.A.**

94, rue de Courcelles  
75008 Paris  
FRANCE  
Tél. : 011.33.1.44.15.81.81  
Indigo : 0 820 320 322  
Télééc. : 011.33.1.44.15.81.79

**OPTIFRAN S.A.S.**

94, rue de Courcelles  
75008 Paris  
FRANCE  
Tél. : 011.33.1.44.15.81.81  
Télééc. : 011.33.1.44.15.81.79

**WINDSOR LIFE INSURANCE COMPANY**

1345 River Bend Drive  
Suite 100  
Dallas (Texas) 75247  
USA  
Tél. : 214 559-0850  
Télééc. : 214 528-9862

**GESTION OPTIMUM INC.**

*(holding)*  
425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1700  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-2010  
Télééc. : 514 288-7692

**OPTIMUM GESTION DE PLACEMENTS INC.**

425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1740  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-7545  
Télééc. : 514 288-4280

**OPTIMUM ACTUAIRES & CONSEILLERS INC.**

425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1120  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-1620  
Sans frais : 1 800 361-8502  
Télééc. : 514 288-3317

**SUCCURSALE DE QUÉBEC**

825, boul. Lebourgneuf  
Bureau 408  
Québec (QC) G2J 0B9  
CANADA  
Tél. : 418 522-8706  
Sans frais : 1 866 522-8706  
Télééc. : 514 288-3317

**OPTIMUM INFORMATIQUE INC.**

425, boul. de Maisonneuve Ouest  
Bureau 1610  
Montréal (QC) H3A 3G5  
CANADA  
Tél. : 514 288-1610  
Télééc. : 514 288-8152



## Le Nautilé

Le symbole d'Optimum représente un nautilé, emblème de pérennité. Tout comme le nautilé qui ajoute ses loges une à une, au fur et à mesure de sa croissance, le Groupe croît d'une manière ordonnée : il s'assure toujours d'avoir consolidé ses acquis avant de s'engager dans un nouveau secteur d'activité.

