

GROUPE OPTIMUM

Groupe Optimum est un groupe financier d'envergure internationale qui exerce ses activités dans les secteurs de l'assurance de dommages, de la réassurance-vie, de l'assurance-vie, de la consultation, des services financiers et de l'immobilier.

Fondé en 1969 par des actuaires canadiens, Groupe Optimum s'est développé en misant sur une gestion optimale de ses actifs et de ses ressources humaines. Sa croissance soutenue au fil des années en fait un groupe solide toujours prêt à saisir de nouvelles occasions d'affaires.

Transfrontalier par vocation, le Groupe est présent au Canada, aux États-Unis et en France. Il emploie plus de 600 personnes parmi lesquelles on compte un grand nombre de professionnels.

Le logo du Groupe Optimum est formé d'un nautilus, symbole de pérennité. Tout comme le nautilus 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. La forme spiralée du nautilus, qui imite les courbes logarithmiques familières aux actuaires, rappelle les origines du Groupe.

Afin d'harmoniser l'image du Groupe, chacune des filiales a adopté le nautilus comme logo et a inséré le vocable OPTIMUM dans sa dénomination sociale. Dès lors, une seule et même image corporative est véhiculée à travers le Groupe.





MESSAGE DE LA DIRECTION

M. Jean-Claude Pagé
Président et chef des opérations

M. Henri Joli-Coeur
Vice-président du conseil et
vice-président, placements,
acquisitions et réassurance

M. Gilles Blondeau
Président du conseil et
chef de la direction

Plus de trente ans après sa création, force est de constater que le Groupe Optimum a fait sa marque dans les domaines où il s'est implanté, à savoir : l'assurance de dommages, la réassurance-vie, l'assurance-vie, la consultation, les services financiers et l'immobilier. Au fil de son développement, le Groupe a su allier croissance et rentabilité. Depuis sa fondation en 1969, ses revenus bruts sont passés de 600 000 \$ à plus de 390 millions \$, et son actif, de 2 millions \$ à plus de 685 millions \$. Quant aux actifs sous gestion, ils excèdent aujourd'hui 2 milliards \$. Plus de 600 employés contribuent au succès du Groupe.

Au départ, le Groupe Optimum a débuté dans le domaine de l'actuariat-conseil avec la constitution, en 1969, de la firme Gilles Blondeau & Compagnie. Avec les années, ses champs d'intérêt se sont élargis et ses activités se sont multipliées. Aujourd'hui, le Groupe poursuit son expansion en créant de nouvelles sociétés ou en investissant dans des sociétés existantes qui prolongent ses activités.

En 1971, l'acquisition d'une société d'assurance-vie suivie d'une réorientation de sa mission lance le Groupe sur la voie de la réassurance-vie. Optimum Réassurance devient ultérieurement un chef de file canadien dans ce domaine. En 1987, les activités de réassurance-vie conduisent aux États-Unis, avec l'acquisition d'Optimum Re Insurance Company.

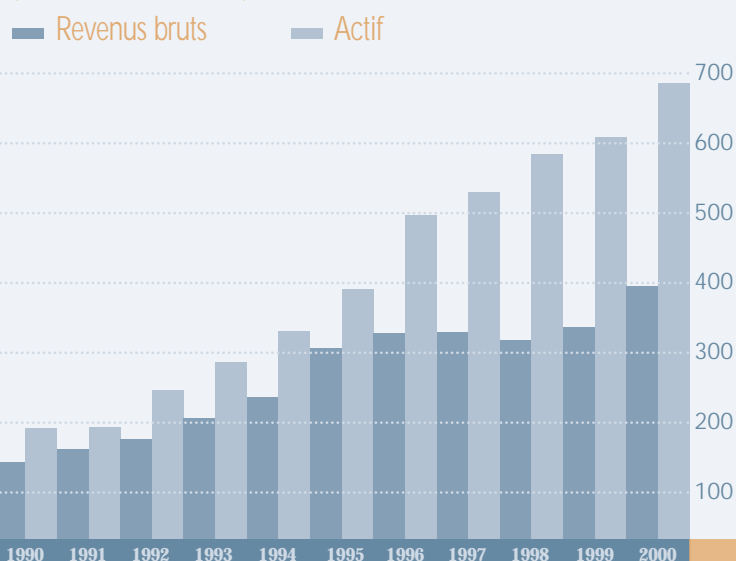
Le Groupe effectue, en 1975, une autre incursion dans le domaine de l'assurance. L'acquisition d'Optimum Vie en France manifeste une fois de plus l'intérêt du Groupe à une vocation internationale, ce qui transparaissait déjà de son activité de réassureur. Cette filiale française, qui n'a cessé de croître depuis, constitue aujourd'hui une tête de pont solide donnant accès à l'immense marché de l'Union européenne. En 1998, le Groupe attaque le marché américain de l'assurance-vie avec la création de Windsor Life Insurance Company, une société basée à Dallas, au Texas.

En 1976, le Groupe s'ouvre au secteur de l'assurance de dommages par l'acquisition d'Optimum Société d'Assurance, une société principalement active au Québec. Progressivement, d'autres suivent dans le reste du Canada et dans l'État du Texas aux États-Unis. Ces filiales sont regroupées sous l'égide d'Optimum Général. Cotée à la bourse de Toronto, cette société représente aujourd'hui un des principaux secteurs du Groupe et est bien placée pour croître dans une industrie en voie de consolidation.

En 1981, le Groupe investit dans un immeuble commercial à Québec et procède par la suite à d'autres investissements immobiliers à Montréal, Paris et Dallas.

Fort de son expérience en investissements mobiliers, le Groupe met sur pied en 1985 une société spécialisée dans la gestion de portefeuilles pour le compte d'institutions financières et de caisses de retraite puis s'engage dans la distribution de produits et services financiers destinés aux particuliers. Optimum gestion de placements et Optimum Placements se sont depuis taillé une place de choix dans leurs domaines respectifs au Canada alors qu'Optimum Gestion Financière dessert le marché français. Compte tenu des besoins grandissants de la génération des « baby-boomers » en matière de produits pour l'épargne et la retraite, ce secteur connaît une expansion importante au sein du Groupe.

Évolution des revenus bruts et de l'actif 1990–2000
(en millions \$ CA)



Fidèle à ses origines, le Groupe Optimum est toujours présent dans le secteur de l'actuariat-conseil. Au fil des années, de nouveaux champs d'activité se sont ajoutés telle la gestion de risques et d'assurance. Par ailleurs, la gestion des services informatiques utilisés par le Groupe et ses filiales incombe à Optimum Informatique.

Le succès du Groupe repose sur le professionnalisme et le dynamisme de ses ressources humaines, l'expertise de ses actuaires ainsi que sur la gestion rigoureuse de ses ressources financières. Il a su se démarquer par sa compétence et son approche innovatrice dans les domaines auxquels il s'est intéressé. Fier de ses réalisations passées, il continuera d'appuyer la croissance de ses diverses filiales en leur apportant un soutien stratégique de même que les moyens financiers et les services spécialisés nécessaires à la réalisation de leurs projets. En outre et continuant sur sa lancée, le Groupe Optimum demeure à l'affût de nouvelles occasions d'affaires pouvant favoriser sa croissance et il entame le nouveau millénaire résolu à saisir toutes les opportunités qui s'offrent à lui.



Michel Paré (assis)
Vice-président, comptabilité
Brigitte Dionne-Bourassa
Directrice des communications

Pierre St-Laurent (assis)
Conseiller juridique

Alain Béland (assis)
Vice-président et trésorier

Louis Fontaine
Vice-président, affaires juridiques
et secrétaire

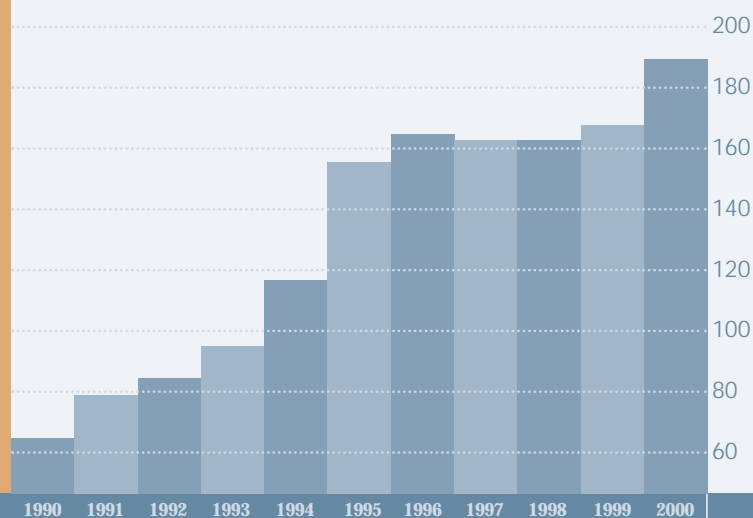
Gilles Demers
Juriste-conseil

Benoit Lapointe (assis)
Conseiller juridique

Chantal Brulé
Vice-présidente, fiscalité



Évolution des primes brutes 1990–2000
(en millions \$ CA)



ASSURANCE DE DOMMAGES

L'activité du Groupe Optimum dans le secteur de l'assurance de dommages s'exerce par l'entremise d'**Optimum Général inc.**, une société basée à Montréal et présente au Canada et aux États-Unis. Optimum Général regroupe cinq filiales d'exploitation, chacune ayant développé une connaissance approfondie de ses marchés respectifs :

- ◆ **Optimum Société d'Assurance inc.** (Québec);
- ◆ **Optimum Assurance Agricole inc.** (Québec);
- ◆ **Optimum Frontier Insurance Company** (Saskatchewan, Manitoba, Ontario, Territoires du Nord-Ouest, Nunavut et Provinces de l'Atlantique);
- ◆ **Optimum West Insurance Company** (Colombie-Britannique, Alberta et Yukon);
- ◆ **Optimum Property & Casualty Insurance Company** (Texas, États-Unis).

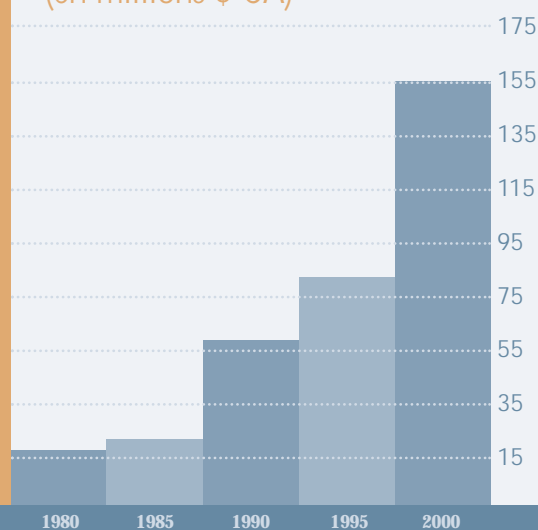
Active dans les quatre principales catégories d'assurance de dommages, soit l'assurance automobile, l'assurance de biens des particuliers, l'assurance des entreprises ainsi que l'assurance responsabilité des particuliers et des entreprises, Optimum Général offre une gamme complète de produits adaptés aux besoins de ses diverses clientèles. La vente de ses produits est assurée par un vaste réseau de courtiers d'assurance indépendants.

Pour son développement futur, Optimum Général mise toujours sur sa présence régionale, son expertise actuarielle et la qualité de ses ressources humaines. Elle demeure à l'affût d'occasions d'affaires et d'expansion cadrant avec ses objectifs de rentabilité et de croissance.

Optimum Général est, depuis mai 1996, une société à capital ouvert, dont les actions sont cotées à la bourse de Toronto.



Primes brutes de la réassurance-vie (en millions \$ CA)



RÉASSURANCE-VIE

Avec 45 millions \$ de capitaux, **Optimum Re Life Corporation** encadre les activités de réassurance de personnes du Groupe Optimum en Amérique du Nord. La filiale **Optimum Réassurance inc.** dessert le marché canadien, tandis qu'**Optimum Re Insurance Company** répond aux besoins de la clientèle des États-Unis et des Caraïbes.

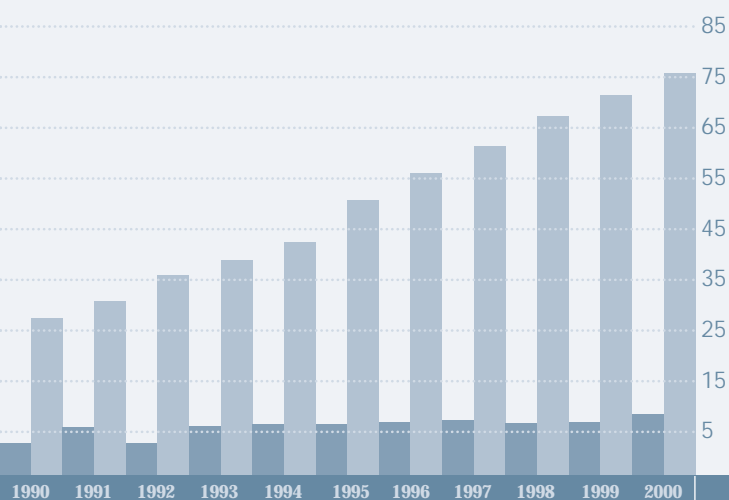
Un des plus importants réassureurs de personnes au pays et le seul de propriété canadienne, Optimum Réassurance est présente au Canada depuis plus d'un quart de siècle. Forte d'un personnel hautement qualifié, Optimum Réassurance offre tous les services en réassurance individuelle et collective, incluant l'appui au développement de produits, la tarification médicale, le soutien technique et l'analyse de sinistres. De plus, visant aussi les secteurs de pointe, Optimum Réassurance a, au cours des dernières années, orienté une partie importante de ses efforts de recherche dans le développement de produits d'assurance santé, incluant l'assurance maladies graves.

Au cours des vingt-cinq dernières années, Optimum Réassurance a connu une croissance soutenue. Ses primes ont atteint 85 millions \$ en l'an 2000 alors que ses actifs ont totalisé plus de 187 millions \$. Avec des bureaux à Montréal, Québec et Toronto, la Société se démarque par son service rapide, son approche innovatrice et sa compétence.

Optimum Re Insurance Company est active dans la plupart des états américains et dans plusieurs îles des Caraïbes. Cette Société opère essentiellement à partir de son siège social de Dallas en plus d'avoir un bureau de service à Nashville. S'adressant surtout aux compagnies d'assurance de taille moyenne, Optimum Re Insurance Company a pour mission d'appuyer le développement de ses clients et, pour ce faire, leur offre une gamme de produits « clés en mains » adaptés à leur marché propre. Grâce à son expertise et à sa connaissance du marché dans lequel ses clients opèrent, Optimum Re Insurance Company a déjà aidé plus de 160 compagnies à accroître leur part de marché tout en leur assurant le soutien et la capacité requis pour cette production accrue.

Primes brutes et actif brut 1990-2000

■ Primes brutes ■ Actif
(en millions d'EUR)



ASSURANCE-VIE

L'activité du Groupe Optimum en assurance-vie s'exerce en France à travers sa filiale **Optimum Vie** et aux États-Unis par **Windsor Life Insurance Company**.

Acquise en 1975, Optimum Vie demeure la seule société française 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 diffusés sur tout le territoire français et dans la Principauté de Monaco par un réseau de courtiers indépendants.

Optimum Vie a connu une croissance régulière comme en témoigne l'évolution de son actif et de ses primes brutes qui aujourd'hui excèdent respectivement 75 millions d'EUR et 9 millions d'EUR.

Les objectifs de croissance d'Optimum Vie sont orientés vers l'accroissement substantiel de ses parts de marché dans le domaine de l'épargne appuyé principalement sur des unités de compte.

Située à Dallas, au Texas, Windsor Life Insurance Company se spécialise dans la conception et la distribution de produits d'assurance-vie et santé aux États-Unis. Elle offre une gamme complète de produits de couverture décès et maladies graves, incluant des produits temporaires innovateurs, des plans plus conventionnels ainsi que des produits à émission simplifiée.

L'approche de Windsor combine un service à la clientèle hors pair et des produits de qualité supérieure. La vente de ses produits est assurée par un réseau d'agences générales indépendantes avec lesquelles Windsor a su développer de véritables partenariats.





Yves Leclerc (assis)
Président
Optimum Informatique

Mike Simard
Président
Windsor Life Insurance Company

Pierre Renaud (assis)
Président
Optimum Actuares & Conseillers

Bruno de Pazzis
Directeur général
Optimum Gestion Financière et
directeur général adjoint
Optimum Vie

Pierre Hamel
Président
Optimum Placements

Pierre Comtois (assis)
Vice-président du conseil
Optimum gestion de placements

Nathalie Blondeau
Présidente
Optimum Foncier

CONSULTATION

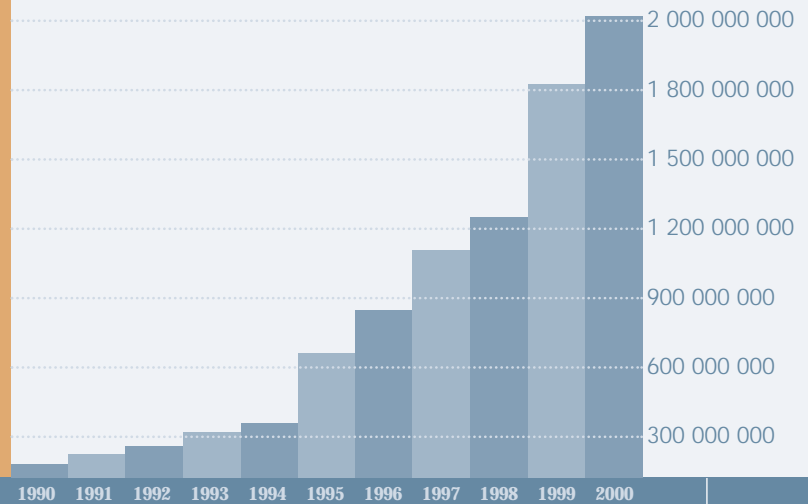
Optimum Actuares & Conseillers inc. offre une gamme complète de services de consultation en avantages sociaux, en santé et sécurité du travail, en rémunération ainsi qu'en tarification et évaluation de régimes d'assurance privés et publics.

Les services d'Optimum Actuares & Conseillers et de sa division de gestion de risques, **Optimum Gestion de risques**, comprennent notamment l'évaluation, l'administration et la gestion d'actifs de régimes de retraite, la conception, la tarification et l'administration de régimes d'assurance collectives, la conception et la négociation des tarifs des professionnels de la santé, l'évaluation des engagements, de la solvabilité et de la tarification d'assureurs ou de régimes auto-assurés en assurance-vie et en assurance de dommages.

La clientèle d'Optimum Actuares & Conseillers provient de tous les secteurs de l'activité économique : secteurs public et parapublic, monde municipal, entreprises privées, compagnies d'assurance, associations professionnelles, syndicales et autres.

Optimum Informatique inc., une filiale du Groupe Optimum constituée en 1983, réunit toute l'expertise du Groupe en informatique. Elle a comme rôle de concevoir, développer, mettre en place et soutenir des solutions informatiques et technologiques concurrentielles qui répondent aux différents besoins des sociétés membres du Groupe.

Actifs sous gestion 1990-2000



SERVICES FINANCIERS

Fondée en 1985, **Optimum gestion de placements inc.** est une société de conseillers en placements inscrite auprès de la Commission des valeurs mobilières du Québec. Elle se spécialise dans la gestion active d'obligations et d'actions ainsi que dans la gestion indicielle des différentes catégories d'actifs.

Optimum gestion de placements offre deux types de gestion de portefeuilles : la gestion institutionnelle et la gestion de fortunes privées. La première s'adresse à une clientèle composée de caisses de retraite, d'entreprises, de compagnies d'assurance, de fondations, d'institutions religieuses et de corporations professionnelles. De plus, elle comprend également la gestion de fonds communs de placements dont les FOND^S OPTIMUM[®].

La gestion de fortunes privées offre quant à elle des services aux individus qui souhaitent confier de façon discrétionnaire la gestion de leur fortune personnelle. Ce type de mandat vise à développer une structure de portefeuille optimale qui sait répondre aux objectifs financiers de chaque client.

Le succès d'Optimum gestion de placements repose sur l'expertise de ses gestionnaires, sur des styles de gestion bien définis qui favorisent une approche marquée au coin de la discipline et de l'éthique professionnelle ainsi que sur la qualité de son service à la clientèle liée à une collaboration étroite et durable avec ses clients.

Optimum Placements inc. est un cabinet de services financiers qui offre un éventail complet de produits et services pour l'épargne et la retraite, à partir de ses bureaux de Montréal et de Québec.



L'équipe d'Optimum Placements est composée de représentants en épargne collective et de planificateurs financiers qui se spécialisent dans la planification de la retraite. Forts de leur savoir-faire, les conseillers d'Optimum Placements répondent judicieusement aux besoins de leurs clients pour leur permettre d'atteindre les objectifs financiers qu'ils se sont fixés.

Optimum Placements est gérant et promoteur des FONDS OPTIMUM. Ses clients peuvent choisir parmi une famille de fonds composée d'une dizaine de fonds communs de placements différents qui satisfont les besoins de tous les types d'investisseurs. Les FONDS OPTIMUM n'impliquent aucuns frais d'achat, de rachat ou de transfert. De plus, grâce à la qualité de leur gestion, ils se classent régulièrement dans les premiers quartiles de l'industrie.

Agréée par la Commission des Opérations de Bourse, **Optimum Gestion Financière** est une société de gestion de portefeuilles et de fonds communs de placements qui opère en France.

En plus de gérer et de commercialiser une gamme complète d'OPCVM, elle offre des services de gestion de portefeuilles à des clientèles institutionnelle et privée.



David Liddle
Vice-président principal
Optimum Général

André Nadon (assis)
Vice-président et
chef de la direction financière
Optimum Général

Clifford P. Quesnel
Vice-président principal
Optimum Général

Mario Georgiev (assis)
Président
Optimum Réassurance et
Optimum Re Insurance Company

Claude Lamonde
Vice-président exécutif
Optimum Réassurance

George Klassen
Président
Optimum Frontier Insurance
Company





IMMOBILIER

Présent dans l'immobilier depuis 1978, Groupe Optimum a confié la gestion de l'ensemble de ses actifs immobiliers, qui atteignent près de 45 millions \$, à **Optimum Foncier inc.** Cette filiale du Groupe a pour stratégie d'investir principalement dans des immeubles locatifs susceptibles d'abriter les sociétés membres du Groupe.

Elle agit par l'intermédiaire des filiales suivantes :

- ◆ **Immeubles Sol-Par inc.** qui est un important propriétaire du 425, boulevard de Maisonneuve Ouest, à Montréal. Cette tour de 17 étages loge le siège social du Groupe et les bureaux de plusieurs filiales d'exploitation.
- ◆ **L'Immobilier Le St-Laurent inc.** qui est propriétaire du 250, avenue Grande-Allée Ouest, à Québec. Il s'agit d'un immeuble résidentiel et commercial de prestige dans lequel se trouvent notamment les bureaux de Québec d'Optimum Société d'Assurance, d'Optimum Réassurance et d'Optimum Actuaires & Conseillers.
- ◆ **Norbec S.A.** qui exploite un domaine agricole de 400 acres en Normandie.
- ◆ Enfin, **Optifran S.A.** qui est propriétaire du 94, rue de Courcelles à Paris, adresse d'Optimum Vie et d'Optimum Gestion Financière.

Au total, Optimum Foncier possède 15 000 mètres carrés de surfaces commerciales réparties à Montréal, Québec et Paris ainsi que 160 logements résidentiels à Québec. Elle a pour mission de réaliser des acquisitions immobilières dans les villes où le Groupe a une présence significative.



ORGANIGRAMME DU GROUPE OPTIMUM

ASSURANCE DE DOMMAGES

Optimum Général inc.

- Optimum Société d'Assurance inc.
- Optimum Assurance Agricole inc.
- Optimum Frontier Insurance Company
- Optimum West Insurance Company
- Optimum Property & Casualty Insurance Company

RÉASSURANCE-VIE ET ASSURANCE-VIE

Optimum International inc.

- Optimum Réassurance inc.
- Optimum Re Insurance Company (États-Unis)
- Windsor Life Insurance Company (États-Unis)
- Optimum Vie (France)
- Optimum Gestion Financière (France)

CONSULTATION ET SERVICES FINANCIERS

Gestion Optimum inc.

- Optimum Actuaire & Conseillers inc.
- Optimum Informatique inc.
- Optimum gestion de placements inc.
- Optimum Placements inc.

IMMOBILIER

Optimum Foncier inc.

- Immeubles Sol-Par inc.
- L'Immobilière Le St-Laurent inc.
- Norbec S.A. (France)
- Optifran S.A. (France)

® Marque de commerce de Groupe Optimum inc.

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS

Pour obtenir des renseignements additionnels sur Groupe Optimum inc., s'adresser à la Direction des communications

425, boul. de Maisonneuve Ouest, bureau 1700
Montréal (Québec) H3A 3G5 Canada

Téléphone : (514) 288-2010

Télécopieur : (514) 288-7692

Nous vous invitons à visiter notre site Web à l'adresse suivante : <http://www.groupe-optimum.com>

An English version of this brochure is available upon request.



