

LE PRÉSENT COMMUNIQUÉ N'EST PAS DESTINÉ À LA DISTRIBUTION AUX FILS DE PRESSE AMÉRICAINS NI À LA DIFFUSION AUX ÉTATS-UNIS

Intact Corporation financière réalise un placement privé de billets à moyen terme de 400 M\$

TORONTO, le 14 septembre 2023 – Intact Corporation financière (TSX : IFC) (« Intact » ou la « Société ») a annoncé aujourd'hui qu'elle a réalisé un placement privé de billets à moyen terme non garantis, série 14 (les « billets »).

Les billets étaient offerts par voie de placement pour compte par un syndicat de placement mené par Marchés des capitaux CIBC et BMO Marchés des capitaux. Les billets constituent des obligations non garanties directes d'Intact et sont de rang égal à tous les autres titres d'emprunt non garantis et non subordonnés d'Intact. Les billets, dont un capital de 400 M\$ a été émis, portent intérêt au taux annuel fixe de 5,276 % jusqu'à leur échéance du 14 septembre 2054. Les billets ont été offerts par voie de placement privé auprès d'investisseurs qualifiés au Canada (le « placement privé »).

Intact compte affecter le produit net tiré du placement privé à la souscription d'actions d'une ou de plusieurs filiales de la Société, ce qui servira ultimement au financement partiel de la réalisation de l'acquisition indirecte proposée (l'« acquisition ») par Intact des actifs comprenant, entre autres, les activités de courtage d'assurance des entreprises de Direct Line Insurance Group plc (« Direct Line ») et de certains membres de son groupe (l'« entreprise acquise ») qui a été annoncée par Intact le 6 septembre 2023, ainsi que des besoins en capitaux et coûts d'intégration connexes. Si le produit net tiré du placement privé, combiné au produit tiré du placement d'actions ordinaires d'Intact annoncé le 6 septembre 2023, est (i) inférieur au prix d'achat initial prévu dans le cadre de l'acquisition, la Société a actuellement l'intention d'utiliser des ressources de trésorerie disponibles, d'entreprendre d'autres financements ou d'effectuer des prélèvements sur un ou plusieurs prêts à terme pour combler l'insuffisance, ou (ii) supérieur au prix d'achat prévu dans le cadre de l'acquisition, ce produit net excédentaire sera affecté à des fins d'entreprise générales.

Les billets ont chacun reçu la note de A assortie d'une tendance positive de DBRS Limited, la note de Baa1 assortie d'une perspective stable de Moody's Investors Service, Inc. et la note de A-assortie d'une tendance stable de Fitch Ratings, Inc.

Si (i) Royal & Sun Alliance Insurance Limited (« RSA ») ne paie pas le prix d'achat en espèces initial pour l'acquisition avant 23 h 59 (heure locale de Londres, au Royaume-Uni) le 29 février 2024, ou (ii) Intact remet à la CIBC un avis indiquant, ou confirme publiquement, qu'elle n'a pas l'intention de procéder à l'acquisition, Intact sera alors tenue de racheter les billets à un prix de rachat correspondant à 101 % du capital global des billets, majoré de l'intérêt couru et impayé, le cas échéant, jusqu'à la date de rachat, exclusivement.

Des renseignements supplémentaires au sujet de l'acquisition sont présentés sur le site Web d'Intact au www.intactfc.com/fr/investisseurs/.

Les billets n'ont pas été ni ne seront inscrits en vertu de la loi des États-Unis intitulée *Securities Act of 1933*, en sa version modifiée (la « Loi de 1933 ») et ils ne peuvent être offerts ni vendus aux États-Unis ou à des personnes des États-Unis (au sens de l'expression *U.S. persons*) ou pour le compte ou au bénéfice de personnes des États-Unis à moins d'être inscrits ou de faire l'objet d'une dispense applicable des exigences d'inscription aux termes de la Loi de 1933. Le présent communiqué ne constitue pas une offre de vente ni la sollicitation d'une offre d'achat de ces titres aux États-Unis ou dans tout autre territoire où une telle offre est illégale.

À propos d'Intact Corporation financière

Intact Corporation financière (TSX : IFC) est le plus important fournisseur d'assurance de dommages au Canada, l'un des principaux fournisseurs d'assurance spécialisée dans le monde et, avec RSA, un chef de file au Royaume-Uni et en Irlande. La Société a connu une croissance interne et par acquisition, et ses primes annuelles totalisent plus de 21 milliards de dollars.

Au Canada, Intact distribue ses produits d'assurance sous la marque Intact Assurance grâce à un vaste réseau de courtiers, notamment sa filiale en propriété exclusive BrokerLink, et directement aux consommateurs par *belairdirect*. Intact offre également des solutions d'assurance pour les groupes d'affinité par l'intermédiaire de Johnson Assurance.

Aux États-Unis, Intact Assurance Solutions spécialisées offre une gamme de produits et services d'assurance spécialisée par l'entremise d'agences indépendantes, de courtiers régionaux et nationaux, de grossistes et d'agences générales de gestion.

Au Royaume-Uni, en Irlande et en Europe, Intact offre une gamme de solutions d'assurance pour les particuliers et les entreprises ainsi que d'assurance spécialisée grâce à un vaste réseau de courtiers, à des tiers partenaires et directement aux consommateurs sous les marques de RSA.

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Relations avec les médias:

David Barrett

Directeur principal, Relations médias, médias sociaux et canaux internes

(416) 227-7905 / (514) 985-7165

media@intact.net

Relations avec les investisseurs:

Shubha Khan

Vice-président, Relations avec les investisseurs

(416) 341-1464, poste 41004

shubha.khan@intact.net

Mise en garde concernant les énoncés prospectifs et les mesures non conformes aux IFRS

Certains des énoncés figurant dans le présent communiqué concernant l'emploi prévu du produit net tiré du placement privé, ou tout autre événement ou fait futur, sont des énoncés prospectifs. Les mots « peut », « devrait », « pourrait », « prévoit », « s'attend », « planifie », « a l'intention de », « indique », « croit », « estime », « prédit », « susceptible de » ou « éventuel », ou la forme négative ou d'autres variations de ces mots ou autres mots ou phrases similaires ou comparables indiquent des énoncés prospectifs. Sauf indication contraire, tous les énoncés prospectifs figurant

dans le présent communiqué sont valables en date des présentes et sont susceptibles de changer.

Les énoncés prospectifs sont fondés sur les estimations et les hypothèses de la direction à la lumière de son expérience et de sa perception à l'égard des tendances historiques, de la conjoncture actuelle et des événements futurs prévus, ainsi que sur d'autres facteurs que la direction estime appropriés dans les circonstances. De nombreux facteurs pourraient faire en sorte que les résultats, le rendement ou les réalisations réels de la Société ou les événements à venir ou les faits nouveaux diffèrent de façon importante de ceux qui sont exprimés ou sous-entendus dans les énoncés prospectifs. En plus des autres estimations et hypothèses qui peuvent être mentionnées dans les présentes, des estimations et des hypothèses ont été formulées à l'égard notamment de la réalisation prévue de l'acquisition et de l'emploi prévu du produit net tiré du placement privé. Toutefois, la réalisation de l'acquisition est assujettie aux conditions de clôture usuelles, à des droits de résiliation et à d'autres risques et incertitudes, et rien ne garantit que l'acquisition sera réalisée selon les échéanciers prévus, si tant est qu'elle soit réalisée.

Tous les énoncés prospectifs figurant dans le présent communiqué sont présentés sous réserve de ces mises en garde et des mises en garde figurant à la section « Gestion des risques » du rapport de gestion de 2022 de la Société (sections 30 à 34) et du rapport de gestion du T2-2023 de la Société (sections 19 à 20), aux notes 10 et 13 de ses états financiers consolidés pour l'exercice clos le 31 décembre 2022 et dans sa notice annuelle datée du 7 février 2023, ainsi que des mises en garde qui figurent dans le supplément de prospectus daté du 8 septembre 2023 ayant été déposé à l'égard du placement d'actions ordinaires par voie de prise ferme précédemment annoncé par la Société, qui peuvent tous être consultés sur le site Web de la Société au www.intactfc.com ou sur SEDAR+ au www.sedarplus.ca. Ces facteurs ne constituent pas une liste exhaustive des facteurs qui pourraient avoir une incidence sur la Société. Ces facteurs devraient, toutefois, être examinés avec soin. Bien que les énoncés prospectifs soient fondés sur des hypothèses que la direction juge raisonnables, la Société ne peut garantir aux investisseurs que les résultats réels seront conformes à ces énoncés prospectifs. Les investisseurs ne devraient pas se fier aux énoncés prospectifs pour prendre des décisions et ils doivent s'assurer de bien tenir compte de l'information qui précède lorsqu'ils examinent les énoncés prospectifs formulés dans le présent communiqué. La Société n'a pas l'intention de mettre à jour ni de réviser les énoncés prospectifs, et ne s'engage pas à le faire, que ce soit à la suite de nouvelles informations, d'événements futurs ou autrement, sauf dans la mesure exigée par la loi.

La Société utilise tant les Normes internationales d'information financière (« IFRS ») que certaines mesures non conformes aux IFRS pour évaluer le rendement. Les mesures non conformes aux IFRS et les ratios non conformes aux IFRS, y compris le ratio de la dette sur le capital, n'ont pas de définitions normalisées prescrites par les IFRS et ne sont vraisemblablement pas comparables aux mesures semblables présentées par d'autres sociétés. La direction s'appuie sur ces mesures et ratios pour évaluer le rendement de la Société. Pour de plus amples renseignements sur le ratio de la dette sur le capital, y compris la définition et la raison pour laquelle cette mesure fournit de l'information utile, se reporter à la section 21 intitulée « Mesures financières non conformes aux PCGR et autres mesures financières » du rapport de gestion du T2-2023 de la Société daté du 2 août 2023, laquelle section est intégrée par renvoi dans le présent communiqué et peut être consultée sur le site Web de la Société au www.intactfc.com et sur SEDAR+ au www.sedarplus.ca.

Mise en garde

Le présent communiqué ne constitue pas une offre de vente ni la sollicitation d'une offre d'achat ou de souscription de titres et ne fait pas partie d'une telle offre ou sollicitation; il ne doit pas, en totalité ou en partie, constituer le fondement d'un contrat ou d'un engagement, ni être invoqué dans le contexte d'un contrat ou d'un engagement, ni servir d'incitatif à la conclusion d'un contrat ou d'un engagement, quelle qu'en soit la nature.

Les renseignements figurant dans le présent communiqué au sujet de la Société ne se veulent pas exhaustifs et ne comprennent pas tous les renseignements dont un investisseur pourrait avoir besoin pour évaluer l'opportunité d'effectuer un placement dans la Société. Les renseignements sont fournis entièrement sous réserve des renseignements communiqués publiquement par la Société et de la mise en garde concernant les énoncés prospectifs incluse dans le présent communiqué.

Aucune déclaration ou garantie, expresse ou implicite, n'est faite ou donnée par la Société ou en son nom ou par ses administrateurs, dirigeants ou employés quant à l'exactitude, à l'exhaustivité ou au caractère adéquat des renseignements ou des opinions contenus dans le présent communiqué, et aucune personne n'accepte de responsabilité à l'égard de ces renseignements ou opinions. En fournissant le présent communiqué, la Société ne s'engage pas à donner aux investisseurs l'accès à des renseignements supplémentaires, à mettre à jour le présent communiqué ou à corriger les inexactitudes ou les omissions que pourrait contenir le présent communiqué et qui pourraient devenir évidentes, et rejette toute obligation de le faire. Les renseignements et les opinions figurant dans le présent communiqué ne sont valables qu'à la date de celui-ci. Le présent communiqué ne saurait être interprété comme un avis juridique, financier ou fiscal. Chaque investisseur devrait consulter un conseiller juridique, un conseiller financier indépendant ou un fiscaliste pour obtenir un avis d'ordre juridique, financier ou fiscal.

Les adresses de sites Web qui figurent dans le présent communiqué constituent uniquement des renvois textuels inactifs, et les renseignements contenus dans ces sites Web ne font pas partie du présent communiqué et n'y sont pas intégrés par renvoi.