

RAPPORT D'IMPACT 2025 | Avril 2026

Caisses d'épargne et de crédit : Créer de la valeur pour les Canadiens et Canadiennes dans un monde en évolution

CUMIS®  co-operators



Table des matières

- 02** Reconnaissance des terres
- 03** Les caisses d'épargne et de crédit ont toujours été différentes
- 04** Le soutien commence localement
- 06** Soutenir nos partenaires des caisses d'épargne et de crédit et leurs membres
- 07** Des attentes réglementaires de plus en plus élevées

- 08** **PROFILS DE PARTENAIRES**
- 10** Caisse d'épargne et de crédit Vancity
- 11** Caisse d'épargne et de crédit First West
- 12** Caisse Assiniboine
- 13** Caisse d'épargne et de crédit Conexus
- 14** Caisse d'épargne et de crédit Prosperity
- 15** Caisse d'épargne et de crédit East Coast
- 16** Caisse d'épargne et de crédit Northern
- 17** Autres partenaires

- 18** **CUMIS**
- 19** CUMIS et les caisses d'épargne et de crédit
- 20** Transformer la façon dont les membres accèdent à la protection
- 21** Portail numérique des réclamations
- 22** Campagnes de prêts
- 23** Innover pour répondre aux besoins de demain
- 24** Renforcer le réseau des caisses d'épargne et de crédit du Canada

- 26** **CO-OPERATORS**
- 27** Bâtir un avenir durable et carboneutre
- 28** Fièremment canadienne depuis 80 ans
- 29** Une année pour célébrer la force des coopératives
- 30** Construire l'écosystème coopératif
- 31** Des contributions marquantes en 2025
- 32** Fortes aujourd'hui, encore plus fortes demain

Reconnaissance des terres

Le siège social du Groupe Co-operators limitée est situé à Guelph, en Ontario, sur le territoire visé par l'acte de l'Achat entre les lacs (traité n°3), sur les terres ancestrales de la Première Nation des Mississaugas de Credit ainsi que des peuples anichinabé, haudenosaunee et attawandaron.

Le siège social de CUMIS est situé à Burlington, en Ontario, ville riche en histoire et en traditions modernes de bon nombre de Premières Nations et de la nation métisse. De la nation anichinabée à celle de la nation haudenosaunee et à celle de la nation métisse, nos terres, qui s'étendent du lac Ontario à l'escarpement du Niagara, sont imprégnées de l'histoire des peuples autochtones. Ce territoire est mutuellement régi par le Pacte de la ceinture wampum faisant référence au concept du « bol à une seule cuillère », un accord conclu entre la confédération iroquoise, le peuple ojibwé et d'autres nations pour le partage et la gestion pacifiques des ressources autour des Grands Lacs. Nous reconnaissons que nous travaillons sur des terres visées par un traité et sur le territoire des Mississaugas de Credit.

Les caisses d'épargne et de crédit ont toujours été différentes. Elles accordent la priorité aux gens.

Des racines canadiennes, un réseau mondial

Dans une économie interconnectée, les caisses d'épargne et de crédit aident les Canadiennes et Canadiens à s'orienter dans les dynamiques mondiales tout en offrant un accompagnement local. Elles maintiennent la prise de décisions près des membres, réinvestissent dans les collectivités et demeurent présentes aussi bien dans les petites villes et les collectivités rurales que dans les centres urbains. Cette présence permet d'avoir accès à des conseils et de maintenir le crédit pour des entreprises, fermes, coopératives et projets communautaires qui font vivre les collectivités.

Pour les Canadiennes et Canadiens, cet engagement offre une véritable sécurité : un partenaire financier fiable et transparent, suffisamment proche pour comprendre leurs besoins. Les caisses tiennent cette promesse depuis des décennies. Leurs membres savent donc qu'ils et elles font affaire avec des gens qui les connaissent, et qui sont là quand il le faut.

Cette force locale contribue à quelque chose de plus vaste. Lorsque les familles peuvent compter sur des emplois stables, lorsque les petites entreprises disposent de l'espace et du soutien nécessaires pour croître et lorsque les services essentiels demeurent dans la collectivité, le Canada prospère. Bien que ces effets se manifestent à l'échelle locale, l'apport collectif des caisses est également reconnu sur la scène internationale. Les Nations Unies ont désigné 2025 l'Année internationale des coopératives, sous le thème « Les coopératives construisent un monde meilleur ». Le message est clair : les modèles détenus par les collectivités et centrés sur les personnes ne constituent pas simplement une solution de rechange. Ils font partie de la manière dont nous bâtissons une économie plus résiliente et plus inclusive.



Le soutien commence localement

Les caisses d'épargne et de crédit prennent leurs décisions là où vivent leurs membres et offrent un soutien adapté lorsque les besoins sont les plus pressants. Elles réinvestissent afin que les services essentiels demeurent accessibles, soutiennent les petites entreprises par des conseils et du financement, et offrent une éducation financière concrète pour que les membres puissent planifier l'avenir en toute confiance. Pour les membres, cela se traduit par une attention réelle : une valeur équitable, des conseils clairs et un partenaire qui place leur bien-être au premier plan.

Bâtir un avenir meilleur

Parallèlement, les caisses financent la transition vers l'énergie propre grâce à des prêts hypothécaires écologiques, des prêts pour des rénovations d'habitation et l'installation de thermopompes, du financement pour les véhicules et vélos électriques ainsi que des prêts favorisant la durabilité dans le secteur agricole. Elles mettent la carboneutralité en pratique : elles réduisent la consommation d'énergie de leurs succursales, électrifient leurs parcs automobiles et rendent compte chaque année des réductions d'émissions réalisées. Elles investissent également dans leurs collectivités par des projets de logements abordables, du financement destiné aux coopératives et aux organismes sans but lucratif, des obligations communautaires et des partenariats avec les communautés autochtones.



“

Dans un contexte comme celui d'aujourd'hui, le fait d'être une coopérative et de rester fidèles à nos valeurs communes constitue notre force. Notre engagement demeure ferme : être un partenaire résilient, fondé sur des valeurs, pour les caisses d'épargne et de crédit, leurs collectivités et l'ensemble des Canadiennes et Canadiens. Cet engagement se manifeste notamment par des programmes de protection inclusifs, par notre capacité à utiliser et à transmettre des données avancées pour gérer les risques émergents et par la mise en œuvre de solutions qui s'adaptent à un monde en évolution.

”



Rob Wesseling

Président et chef de la direction,
Co-operators

Nous soutenons nos partenaires des caisses d'épargne et de crédit et leurs membres dans un monde rempli d'incertitude

Les caisses d'épargne et de crédit sont soumises à des pressions croissantes. Les exigences réglementaires accrues, l'évolution des besoins en capitaux, la hausse des coûts de mise en conformité et la nécessité d'une plus grande capacité opérationnelle transforment leur mode de fonctionnement. Parallèlement, une nouvelle génération de membres recherche un service plus rapide et plus personnalisé et s'attend à un accès numérique fluide.

Les fusions et acquisitions sont devenues une stratégie clé pour les caisses afin de stimuler la croissance et d'assurer la durabilité. CUMIS est particulièrement bien placée pour offrir un soutien exceptionnel à chaque étape de ces transitions, en aidant les caisses à gérer la complexité, à intégrer efficacement les changements et à continuer de servir leurs membres avec stabilité et confiance. Ce soutien est assuré par une équipe expérimentée, dont l'objectif est de rendre chaque transition aussi harmonieuse que possible.

Ensemble, nous bâtissons un réseau de caisses plus solide et plus résilient – un réseau capable de s'adapter aux changements et de continuer à créer une valeur durable pour les membres et les collectivités partout au Canada.

Pour accompagner les caisses durant cette période de transformation, CUMIS met l'accent sur le renforcement de la résilience et le soutien à la croissance en :

- augmentant l'appui en matière de gestion des risques et de conformité afin d'anticiper l'évolution des exigences réglementaires;
- développant les capacités numériques et analytiques pour rejoindre les membres plus jeunes et familiers avec les technologies;
- élaborant conjointement des produits qui concilient croissance et stabilité en vue d'assurer une protection durable aux membres;
- investissant dans des outils de formation et de conseil qui aident les leaders des caisses à s'adapter avec confiance.



“

Nous disposons de processus éprouvés, mis en œuvre par une équipe expérimentée, pour accompagner les caisses d'épargne et de crédit tout au long du processus de fusion et en réduire le plus possible les impacts sur leurs activités et leurs membres.

”



Kirsten Holt

Vice-présidente,
Succès client à
l'échelle nationale

Des attentes réglementaires de plus en plus élevées

Nous aidons les caisses d'épargne et de crédit à répondre aux attentes réglementaires en toute confiance. Notre équipe suit de près l'évolution des contrats, notamment grâce à sa participation au conseil d'administration de l'Association canadienne des institutions financières en assurance (ACIFA), ce qui nous permet de transmettre rapidement des perspectives et de l'information utiles à nos partenaires. Nous collaborons avec eux lorsqu'ils conçoivent de nouvelles offres, afin de les aider à comprendre les risques, les exigences de conformité et les modalités d'application avant leur lancement. L'objectif est simple : réduire la complexité, éviter les surprises et donner aux leaders la clarté nécessaire pour aller de l'avant avec assurance.



“

Notre engagement consiste à donner aux caisses d'épargne et de crédit les connaissances et le soutien dont elles ont besoin pour composer avec la complexité croissante du secteur des services financiers. En intégrant nos perspectives à leur planification, nous leur permettons d'innover et de lancer de nouvelles offres en toute confiance, en veillant à ce qu'elles aient toujours une longueur d'avance.

”



Zack Fuerstenberg

Vice-président principal et président,
Distribution aux caisses d'épargne et de crédit et
aux marchés spécialisés

PROFILS DE PARTENAIRES

Les caisses d'épargne et de crédit produisent des résultats

Partout au Canada, les caisses d'épargne et de crédit donnent l'exemple en mettant les gens et les collectivités au premier plan. Chaque organisation mise en lumière dans ce rapport montre concrètement comment ces valeurs prennent forme, que ce soit par des investissements dans la collectivité, des projets de développement durable ou des programmes novateurs qui placent les membres au cœur des priorités.

En mettant en valeur leur contribution, nous célébrons non seulement leurs réalisations, mais aussi la différence coopérative qui renforce notre avenir collectif.



“

Le contexte géopolitique actuel représente un défi pour les entreprises comme pour les ménages alors que les tarifs douaniers, l'inflation et l'incertitude érodent le pouvoir d'achat et la confiance économique. En tant que coopératives canadiennes, CUMIS et Co-operators demeurent fermement attachées aux valeurs coopératives, à la sécurité financière et au soutien aux collectivités partout au pays. Pour les caisses d'épargne et de crédit, nous sommes un partenaire de confiance qui les aide à générer des revenus supplémentaires provenant de sources autres que les intérêts afin de renforcer leur solidité financière.

”



Alec Blundell

Premier vice-président et chef de l'exploitation,
Co-operators Compagnie d'assurance-vie et CUMIS

Des valeurs qui produisent des résultats

Vancity illustre bien comment les caisses d'épargne et de crédit peuvent être une force positive dans la société. Fondée en 1946 pour élargir l'accès équitable aux services bancaires à une époque où de nombreuses personnes en étaient exclues, elle montre ce qu'il est possible de faire lorsque la réussite financière est partagée.

Depuis 1994, par exemple, Vancity redistribue chaque année 30 % de ses bénéfices nets – soit plus de 440 millions de dollars au total – à ses membres et aux collectivités afin de soutenir des initiatives qui renforcent les collectivités et améliorent la qualité de vie.

Voici quelques autres exemples de ses contributions :

- Logement abordable : financement sous forme de subventions, conseils et prêts à faible coût pour soutenir des projets de logements abordables dans le cadre du Vancity Affordable Community Housing Program; contribution à la création de 5 658 logements locatifs abordables, grâce à 39 millions de dollars de financement depuis 2011.
- Action climatique : accompagnement des membres dans la réduction de leurs émissions; promotion de politiques de transition équitable; objectif de carboneutralité d'ici 2040 pour l'ensemble des prêts hypothécaires et des prêts.
- Réconciliation : collaboration avec des partenaires, des communautés et des entreprises autochtones afin de créer des programmes et des services qui répondent aux besoins définis par les communautés elles-mêmes, notamment des prêts hypothécaires adaptés et des ateliers d'éducation financière dirigés par des partenaires autochtones.
- Inclusion financière : soutien aux nouveaux arrivants et arrivantes et aux personnes réfugiées grâce à des partenariats avec des organismes communautaires pour offrir un accompagnement global et du financement pour la reconnaissance des titres professionnels, la requalification et les dépenses connexes.

Vancity



Vancity
4302 Hastings Street,
Burnaby (Colombie-
Britannique)

Créer un avenir où chacun peut s'épanouir

La caisse d'épargne et de crédit First West montre que la réussite partagée contribue à bâtir des collectivités plus fortes et plus résilientes. Son engagement à redonner à la collectivité illustre concrètement la différence coopérative : lorsque les membres et les caisses unissent leurs efforts, le rayonnement s'amplifie.

Au cours de la dernière année, la caisse First West a :

- investi plus de 3,1 millions de dollars dans des initiatives locales;
- soutenu 83 organisations dans les régions où elle est présente;
- cumulé plus de 6 800 heures de bénévolat réalisées par son personnel;
- accordé 5,5 millions de dollars à des investissements d'impact;
- harmonisé ses progrès aux six objectifs de développement durable des Nations Unies.

Au-delà de l'investissement communautaire, la caisse First West fait également progresser l'innovation des services bancaires numériques avec l'élaboration d'outils qui apportent une valeur concrète et utile aux membres, au quotidien.

FIRSTWEST
CREDIT UNION



Caisse d'épargne et de crédit
First West
100-19933 88 Avenue, Langley
(Colombie-Britannique)

Ce qui profite à tous et à toutes profite aussi à chacun et à chacune

Caisse Assiniboine / Assiniboine Credit Union montre comment une approche bancaire fondée sur des valeurs peut produire des retombées concrètes partout au Manitoba. Profondément enracinée dans les milieux agricole et communautaire et résolument engagée en faveur de l'inclusion, l'organisation continue de servir ses membres d'une manière qui reflète le caractère unique de la province tout en ouvrant la voie à de nouvelles occasions.

La caisse Assiniboine démontre cet engagement envers la collectivité par plusieurs initiatives :

- parrainage de l'atelier de sensibilisation aux arnaques de Together for a Strong World Inc., qui offre aux personnes immigrantes et réfugiées des outils pour se protéger contre la fraude;
- prestation de services en français, en plus d'un solide soutien aux collectivités rurales et au secteur agricole;
- promotion d'une approche bancaire fondée sur des valeurs, qui place les personnes et les collectivités avant le profit.

En allant à la rencontre des membres là où elles et ils se trouvent, et en restant fidèle aux valeurs coopératives, la caisse Assiniboine contribue à bâtir des collectivités plus fortes et plus inclusives pour l'ensemble des Manitobaines et Manitobains.



Caisse Assiniboine
100-223 Carlton Avenue
Winnipeg (Manitoba)

Mettre les membres et leurs collectivités au premier plan

Lorsque les feux incontrôlés ont ravagé la Saskatchewan, les caisses d'épargne et de crédit Conexus, Cornerstone et Synergy se sont mobilisées pour démontrer la véritable force de la coopération. Ensemble, elles ont versé 150 000 \$ à l'appel de la Croix-Rouge canadienne pour les feux de forêt de 2025 en Saskatchewan, démontrant ainsi ce qu'il est possible de réaliser lorsque les caisses unissent leurs forces pour le bien commun.

Cet effort collectif a permis d'apporter un soutien là où il était le plus nécessaire :

- aide immédiate aux personnes évacuées et aux collectivités d'accueil;
- soutien financier et programmes de rétablissement pour les personnes touchées;
- stratégies à long terme pour améliorer la préparation et réduire les risques;
- solutions financières adaptées pour aider les membres à traverser une période d'incertitude.

En travaillant ensemble, ces caisses aident les familles de la Saskatchewan à se relever aujourd'hui, tout en renforçant leur résilience pour demain, et démontrent que les partenariats ne sont pas seulement puissants, mais essentiels pour des collectivités prospères. Comme l'exprime Celina Philpot, cheffe de la direction de Conexus : « *La collaboration que nous avons observée en réaction aux feux de forêt est un exemple marquant de ce que nous pouvons accomplir ensemble. Notre fusion s'appuie sur ce même esprit de coopération et renforce notre capacité de servir nos membres et de soutenir les collectivités partout en Saskatchewan.* »

conexus
Credit Union

Cornerstone
CREDIT UNION

Synergy
CREDIT UNION

Aide aux victimes
de feux de forêt
en Saskatchewan.



Bâties par la collectivité. Plus fortes ensemble.

Créée le 1^{er} janvier 2025 par l'unification des caisses d'épargne et de crédit Prairie Centre, Diamond North et Cypress Credit, la caisse d'épargne et de crédit Prosperity illustre ce qui peut se produire lorsque des valeurs communes s'allient à une vision tournée vers l'avenir. Conçue comme un véritable partenariat – et non comme une acquisition – cette fusion représente une approche proactive visant à renforcer les collectivités rurales de la Saskatchewan et le réseau des caisses.

La caisse Prosperity a notamment pris les mesures suivantes pour soutenir les collectivités de la Saskatchewan :

- engagement envers les petites collectivités et les régions rurales de la province, avec 30 points de vente maintenus et 31 en 2026 à la suite de sa plus récente fusion avec la caisse Foam Lake;
- création d'un service consacré à l'enrichissement des collectivités afin que l'investissement local et le bénévolat demeurent au cœur de ses activités;
- encouragement du bénévolat parmi ses plus de 300 membres du personnel, qui ont offert plus de 9 500 heures de bénévolat cette année, soutenus par des congés rémunérés à cette fin;
- lancement de la vision « Driving Rural Prosperity », qui positionne la caisse comme moteur économique local en appuyant notamment le financement de garderies et de projets de développement communautaire.

En maintenant les décisions près des collectivités, en investissant dans les personnes et en s'engageant envers l'avenir des régions rurales de la Saskatchewan, la caisse Prosperity démontre que la force coopérative prend racine dans la collectivité.



Des caisses d'épargne et de crédit qui bâtissent une prospérité durable

La caisse d'épargne et de crédit East Coast montre comment des services bancaires locaux, détenus par les membres, peuvent créer une valeur réelle dans les collectivités. Elle réinvestit ses revenus dans sa région, soutient les personnes en période de changement et noue des partenariats qui renforcent la résilience à long terme.

Comment elle soutient ses collectivités partout dans la province

- La caisse East Coast offre des solutions de financement souples aux entreprises en démarrage, aux entreprises sociales et aux groupes communautaires. Elle a notamment fourni un appui financier dès les premières étapes à des entrepreneurs sociaux, par exemple, le café-restaurant de récupération alimentaire et le programme de jetons de Mark Brand, ce qui a permis à ces initiatives novatrices de voir le jour et de prendre leur essor.
- La caisse accorde 150 000 \$ en subventions chaque année à des entreprises sociales et à des initiatives coopératives qui démontrent des retombées sociales ou environnementales mesurables.
- Elle consacre 10 % de ses bénéfices nets annuels à des projets à retombées communautaires dans le contexte de sa stratégie et de son cadre environnemental, sociétal et de gouvernance (ESG), et a versé plus de 950 000 \$ à des organismes communautaires en 2025 seulement.
- La caisse East Coast détient la certification B Corp, une norme reconnue qui confirme son ferme engagement à l'égard des objectifs sociaux et environnementaux exigeants.
- Le personnel contribue également par son bénévolat et ses connaissances en soutenant régulièrement des cuisines communautaires et en offrant des ateliers de littératie financière tout au long de l'année, qui mènent à l'établissement de relations durables.
- L'organisation facilite les liens entre organismes sans but lucratif, entreprises et bailleurs de fonds afin que les projets locaux puissent accéder au soutien dont ils ont besoin, car des partenariats solides favorisent un changement durable.

Ensemble, ces actions montrent comment la caisse East Coast protège des emplois, soutient la croissance des entreprises et crée des possibilités pour les personnes dans les collectivités qu'elle sert.



Caisse d'épargne et de crédit East Coast
138 Main Street
Port Hood (Nouvelle-Écosse)

Un partenariat ancré dans la collectivité

La caisse d'épargne et de crédit Northern illustre comment une coopérative fondée sur des valeurs peut soutenir les collectivités locales grâce à des investissements concrets et à un appui réel aux petites entreprises, en plus de créer des milieux inclusifs. Grâce à l'engagement bénévole de son personnel, à ses projets de centres communautaires et à une approche de financement fondée sur les relations, la caisse Northern favorise l'entrepreneuriat et démontre que les services financiers peuvent être à la fois personnels et collectifs. Regardez la vidéo pour voir comment la caisse Northern s'engage à soutenir les personnes, les entreprises et les quartiers dans tout le Nord.



Notre caisse est très heureuse d'avoir rétabli son partenariat avec CUMIS, et nous apprécions la solide relation que nous avons reconstruite ensemble.



Richard Adam

Président et chef de la direction,
Caisse d'épargne et
de crédit Northern



Autres partenaires

Renforcer la résilience économique en partant de la base

Les caisses d'épargne et de crédit canadiennes démontrent comment la coopération stimule le progrès. En partenariat avec Caspian One Open Data, Credit Union Central of Canada et d'autres organisations, elles jettent les bases d'une nouvelle ère pour les services financiers. La plateforme de Caspian permet aux caisses d'intégrer des solutions de technologie financière en quelques jours plutôt qu'en plusieurs mois, afin d'offrir aux membres un accès plus rapide aux outils dont ils et elles ont besoin.

Ce travail prépare également les caisses à l'arrivée au Canada des services financiers axés sur les consommateurs et consommatrices. À mesure que les règles sur la portabilité des données se précisent, les membres pourront partager leurs données financières avec des fournisseurs approuvés. Cela nécessitera des interfaces de programmation d'applications (API) sécurisées, une gestion rigoureuse du consentement et une gouvernance claire. La couche de données ouvertes de Caspian répond à ces exigences grâce à la confirmation du consentement, aux pistes de vérification et aux connexions normalisées, ce qui aide ainsi les caisses à demeurer conformes, à réduire les risques liés à l'intégration et à innover rapidement.

Le résultat est concret : plus de choix pour les membres, un déploiement plus rapide des solutions pour les caisses, et une voie tournée vers l'avenir qui permet aux institutions financières communautaires de rester concurrentielles tout en demeurant fidèles aux valeurs coopératives.

Cette collaboration a déjà permis :

- la vérification d'identité numérique avec Interac;
- l'optimisation des flux de trésorerie pour les PME;
- l'ouverture automatisée de comptes;
- l'accès à une plateforme pour les innovations à venir.

Grâce à la Large Credit Union Coalition, cette initiative démontre ce qu'il est possible d'accomplir lorsque les caisses d'épargne et de crédit collaborent.



CUMIS

Vers des caisses d'épargne et de crédit canadiennes plus résilientes

La mission de CUMIS est de proposer aux caisses d'épargne et de crédit du Canada et à leurs membres des produits d'assurance et de services financiers audacieux et novateurs adaptés à leurs besoins changeants. Tenant fermement à ses valeurs coopératives, CUMIS renforce la cohésion sociale en offrant protection, stabilité et sécurité financière. CUMIS propose chacune de ses solutions dans l'optique d'outiller les caisses et leurs membres pour faire face aux aléas de la vie.

Nous aspirons à être un pilier inébranlable de la réussite et de la résilience des caisses partout au pays, préservant la solidité financière et la création de valeur mutuelle pour les membres.



CUMIS renforce les caisses d'épargne et de crédit du Canada grâce à sa stabilité et à son soutien indéfectible

Nos partenaires nous ont dit que nous répondons présents là où cela compte. Dans notre plus récent sondage sur la relation avec les partenaires, 81 % des personnes répondantes se disent satisfaites de CUMIS et 100 % affirment vouloir poursuivre leur partenariat. Elles nous ont également dit qu'il était facile de travailler avec nous (92 %), que nous tenions nos promesses (89 %) et que notre expertise en assurance apportait une réelle valeur ajoutée à leur organisation (96 %). Cette confiance nous remplit de fierté, et nous utilisons les commentaires que nous recevons pour continuer à nous améliorer.

CUMIS et les caisses d'épargne et de crédit :

Nous entretenons fièrement des relations avec

169 caisses d'épargne et de crédit

Nous avons aidé plus de

335 900

demandeurs et demandeuses dans les dix dernières années, leur prêtant main-forte dans des moments cruciaux.

Nous protégeons

24,8 G\$

de prêts à l'échelle nationale, offrant un niveau de protection et de sécurité sans pareil aux caisses et à leurs membres.

Nous avons versé plus de

2,28 G\$

aux caisses et à leurs membres en indemnités et règlements dans les dix dernières années, nous souciant de leur résilience financière et de leur tranquillité d'esprit.



Nous transformons la façon dont les membres accèdent à la protection en offrant une expérience véritablement numérique

Chez CUMIS, notre objectif est simple : permettre aux membres d'obtenir ce qui répond à leurs besoins plus facilement, plus rapidement et de façon plus intuitive, et de le gérer à leur guise.

Grâce à une nouvelle plateforme numérique, les réclamations peuvent être soumises 24 h sur 24, 7 jours sur 7. Les membres reçoivent ainsi leurs versements plus rapidement et se sentent soutenus au moment où ils et elles sont les plus vulnérables.

Nous étendons aussi nos activités à la vente numérique de bout en bout, de manière à permettre aux membres de souscrire une assurance de façon autonome, sans intervention humaine. Avec la caisse d'épargne et de crédit Cambrian, nous avons lancé en mai 2025 notre première solution entièrement automatisée d'assurance prêt et de crédit. Ce modèle numérique, une première du genre, propose une approche directe à la clientèle pour les prêts à terme fixe, qui allie rapidité et protection.

Il est maintenant en service et gagne en popularité. La caisse Cambrian est emballée par ce partenariat, tout comme nous. Ces travaux posent les bases d'une approche extensible, qui pourra être déployée auprès d'autres partenaires, afin de veiller à ce que les Canadiennes et Canadiens aient accès à une protection financière numérique sécuritaire.

Les premiers résultats sont très encourageants et confirment que nous pouvons offrir une expérience en ligne fluide de bout en bout tout en conservant un taux d'acceptation élevé.

“

Nous créons une expérience numérique fluide pour les membres.

”



Sarah Armstrong

Vice-présidente à
l'assurance crédit, CUMIS

Portail numérique des réclamations

Notre nouveau portail numérique des réclamations est maintenant en service. Il s'agit d'une étape clé pour créer une expérience fluide et en libre-service pour les partenaires en assurance crédit et leurs membres. En modernisant la technologie, nous faisons en sorte qu'il est plus facile, plus rapide et plus pratique pour les membres de soumettre et de gérer leurs réclamations en tout temps, de partout.

Le portail, qui a été lancé à l'été, est accessible à toutes les caisses et à leurs membres. Il est conçu pour simplifier ce qui peut souvent être un processus stressant. En quelques clics, on peut soumettre une réclamation, téléverser des documents, vérifier l'état d'une demande, et recevoir rapidement des notifications ainsi que la correspondance.

L'objectif est simple : réduire le temps, les efforts et l'incertitude associés à la gestion des réclamations, tout en offrant un accès et une souplesse 24 h sur 24, 7 jours sur 7. Le portail numérique des réclamations simplifie non seulement l'expérience de réclamation, mais permet aussi de traiter les réclamations avec plus d'efficacité et d'exactitude.

Comme il s'agit de la première phase de notre démarche en libre-service pour l'assurance crédit, votre participation et vos commentaires seront essentiels. Ensemble, nous pouvons continuer de perfectionner et d'améliorer cet outil, afin qu'il offre une valeur durable aux membres.

L'élan de notre virage numérique continue de s'amplifier. Ce qui a commencé par des réclamations plus rapides, l'achat en libre-service et notre première solution entièrement automatisée d'assurance prêt et de crédit évolue maintenant vers une expérience plus intelligente, et plus connectée pour les membres, les partenaires et les conseillères et conseillers.

“

Lorsqu'une personne membre est dans le besoin, nous voulons nous assurer d'être là pour elle.

”



Zack Fuerstenberg

Vice-président principal et président,
Distribution aux caisses d'épargne et
de crédit et aux marchés spécialisés

Campagnes de prêts

Quoi de neuf cette année

Cette année, nous avons mis l'accent sur l'intelligence et l'habilitation. À l'aide de l'automatisation robotisée des processus, nous améliorons l'exactitude, réduisons le travail manuel et raccourcissions les délais de réponse.

En coulisses, nos équipes d'intelligence d'affaires et des opérations et aide à la vente transforment les données en actions. Nous avons introduit une suite simplifiée de tableaux de bord de base qui regroupent les données clés au même endroit et rendent les rapports plus faciles à utiliser, sans perdre en profondeur. Nous avons lancé un outil d'estimation pour prévoir les possibilités de primes et de revenus pour les campagnes à venir. Des données analytiques améliorées, notamment des rapports sur les primes à l'échelle du prêteur, ainsi que des rapports sur les annulations et les résultats, offrent maintenant une vue plus claire du rendement du programme et des besoins des partenaires.

Pourquoi c'est important

Tout cela nous rapproche du même objectif : une expérience numérique fluide pour les membres, qui demeure personnelle et qui les soutient dans des moments stressants. Les conseillères et conseillers et les partenaires ont accès à l'information nécessaire pour guider les conversations avec assurance. Les caisses d'épargne et de crédit bénéficient d'un modèle extensible qu'elles peuvent étendre à leurs réseaux de manière moderne, efficace et adaptée aux besoins de leurs membres.

Les chiffres parlent d'eux-mêmes. Nos outils numériques aident les partenaires à mener des campagnes plus efficaces et à offrir une protection améliorée.

“

Chez CUMIS, notre objectif est toujours d'aider les caisses d'épargne et de crédit à offrir une véritable valeur à leurs membres. Les résultats obtenus avec la caisse Cornerstone en témoignent : nous avons soutenu une campagne qui a permis de financer plus de 4,3 M\$ en prêts, tout en offrant une protection à plus de 74 % des membres – une preuve de la solidité de notre partenariat.

”



Jeff Johnson

Chargé de comptes,
Succès client à l'échelle
nationale

Innover pour répondre aux besoins de demain

Nous faisons évoluer sans relâche notre gamme de produits pour répondre aux besoins diversifiés et changeants des caisses d'épargne et de crédit, et de leurs membres. De l'assurance à l'épargne-retraite, nos solutions sont conçues pour renforcer la sécurité financière, favoriser l'inclusion et soutenir la croissance à long terme.

Voici comment nous concrétisons cet engagement :

Groupe Solutions risques

Dans un sondage national auprès de la clientèle mené à l'automne 2025, CUMIS a obtenu des résultats exceptionnels en matière de satisfaction, ce qui reflète la qualité des produits et des services que nous offrons à titre de partenaire de confiance du secteur des caisses. Le sondage fait état d'un taux de satisfaction globale impressionnant de 96 %, ce qui démontre le rendement constamment élevé de nos solutions.

Assurance collective

En 2024, nous avons lancé des avantages inclusifs qui soutiennent la diversité, l'équité et l'inclusion en milieu de travail. Les protections comprennent la gestion du poids, les soins de santé autochtones, l'affirmation de genre et l'élargissement de la famille. En 2025, grâce à l'acquisition de Smart Employee Benefits, nous avons déployé un portail de régimes à la carte, chef de file de l'industrie, qui rehausse la barre en matière de choix offerts au personnel et de personnalisation des régimes.

Épargne-retraite collective

Notre programme d'épargne et de retraite collectives offre des régimes sur mesure et avantageux sur le plan fiscal pour améliorer les conditions de retraite. Grâce à une conception flexible, des options de placement diversifiées, des outils éducatifs et un soutien en matière de gouvernance, nous outillons le personnel partout au pays.

Assurance vie individuelle

Nous avons rendu les taux de notre assurance Temporaire polyvalente plus concurrentiels pour toutes les durées, sans augmenter les taux à l'établissement ni au renouvellement.

Assurance crédit

Nous passons à des offres axées sur la couverture, afin d'assurer une protection pour tous les types de prêts. Ce virage soutient le prêt numérique et bonifie l'accès, l'abordabilité et les choix pour les membres.



Renforcer le réseau des caisses d'épargne et de crédit au Canada

Notre engagement envers le système des caisses d'épargne et de crédit va au-delà des produits et des services. À travers nos parrainages continus, c'est avec fierté que nous soutenons nos partenaires lors d'événements clés de l'industrie, en appuyant les échanges et les liens qui façonnent notre avenir commun.

Cette année, nous avons collaboré avec les caisses à la conférence nationale de l'Association canadienne des coopératives financières (ACCF) à Halifax, où le thème « Waves of Change » a ouvert la voie à un dialogue riche de sens. Zack Fuerstenberg, vice-président principal et président à la distribution aux caisses d'épargne et de crédit et aux marchés spécialisés, et Wanda Frisk, vice-présidente principale et cheffe de la gestion de patrimoine des coopératives d'épargne et de crédit chez Aviso, ont accueilli des leaders de partout au pays pour discuter de l'évolution de l'environnement des services financiers. C'était l'occasion de souligner les réalisations remarquables des caisses en matière d'inclusion financière, de développement communautaire et de résilience, tout en mettant en évidence, concrètement, la différence coopérative.

Nous avons eu l'honneur de commanditer la conférence Momentum de Central 1, où les leaders du système ont exploré l'avenir de la finance. Abordant les changements réglementaires, les paiements en temps réel, l'infrastructure numérique et l'essor de l'intelligence artificielle (IA), Momentum a offert à la fois des perspectives pratiques et des idées audacieuses pour aider les caisses à se préparer à ce qui s'en vient. Tout aussi important, l'événement a permis de tisser des liens précieux avec des pairs et des spécialistes du secteur, en renforçant les relations et l'esprit de coopération qui nous permettent d'atteindre une croissance plus solide ensemble.



“

Établir des partenariats lors des conférences est extrêmement précieux. Les échanges stimulants et la mise en commun d'idées enrichissent vraiment notre compréhension. CUMIS connaît bien les activités d'assurance crédit, ce qui aide les caisses d'épargne et de crédit à garder une longueur d'avance sur les tendances clés et à saisir les occasions dans le secteur. Ces connaissances nous permettent d'aborder l'avenir des caisses avec confiance et de tracer, ensemble, une voie prometteuse.

”



Kirsten Holt

Vice-présidente,
Succès client à l'échelle nationale

CO-OPERATORS

À l'avant-garde pour renforcer la confiance financière

En tant que coopératives canadiennes ancrées dans des valeurs communautaires, CUMIS et Co-operators travaillent avec les caisses d'épargne et de crédit pour renforcer la sécurité financière des Canadiennes et Canadiens dans un environnement en constante évolution. Appliquant les principes coopératifs d'inclusion, de responsabilité et de développement durable, nous aidons les gens à accroître leur résilience grâce à des conseils de confiance et à une protection complète.

Nous proposons une expertise de premier plan alliée à une compréhension empathique de la réalité de nos partenaires : nous faisons partie de leur collectivité. Cela nous permet d'offrir un soutien personnalisé, pertinent et fondé sur une expérience concrète.



Bâtir un avenir durable et carboneutre

En tant que membre du groupe de sociétés Co-operators, CUMIS bénéficie de la solidité de notre gestionnaire d'actifs, Addenda Capital. Par l'intermédiaire d'Addenda, Co-operators gère plus de 42,5 milliards de dollars d'actifs. Nous mettons à profit notre solidité financière et notre sens de l'intendance pour contribuer à accélérer la transition vers une économie durable, résiliente et carboneutre, au service des collectivités que servent les caisses d'épargne et de crédit.

Investissements d'impact et de transition climatique

Ensemble, nous investissons avec intention, en générant des rendements financiers qui créent aussi une valeur sociale et environnementale durable. Les stratégies et fonds d'Addenda comprennent ces éléments :

- Fonds revenu fixe d'impact – soutient l'action climatique, les soins de santé, l'éducation et des collectivités résilientes.
- Stratégies de transition climatique – investit dans des entreprises de secteurs à fortes émissions ayant des trajectoires crédibles vers la carboneutralité d'ici 2050.
- Fonds sans combustibles fossiles – actions mondiales – se retire des combustibles fossiles tout en offrant de solides rendements.
- Fonds Éco-social – hypothèques commerciales – investit dans le logement abordable, les immeubles verts et les infrastructures communautaires.

En 2025, Co-operators s'est doté d'un nouvel objectif d'investissement en solutions climatiques : augmenter les investissements alloués aux solutions climatiques à 3 milliards de dollars américains d'ici la fin

Co-operators détient

14,5 milliards de dollars d'actifs.

Sur ce montant, 60,2 % (8,75 G\$) sont liés à des investissements d'impact et à des possibilités de transition climatique.

de 2030, par rapport à 2 milliards pour l'année de référence de 2024. Cela comprend une stratégie pilote d'investissement dans la résilience et l'adaptation au climat en collaboration avec Addenda Capital dans le cadre du Laboratoire d'accélération de la résilience*.

Mener un changement porteur de sens

En tant que propriétaire et gestionnaire d'actifs, nous allons au-delà des rendements pour influencer les marchés et soutenir une transition ordonnée du Canada vers la carboneutralité. L'approche d'Addenda Capital en matière d'investissement durable fait en sorte que chaque stratégie tient compte des facteurs ESG, tout en créant de la valeur à long terme pour la clientèle, les collectivités et la planète.

“

Ensemble, nous pouvons catalyser les marchés afin de bâtir un avenir plus durable et résilient face aux changements climatiques.

”



Roger Beauchemin

Président et chef de la direction,
Addenda Capital inc.

* Pour en savoir plus sur le Laboratoire d'accélération de la résilience de Co-operators, voir le cooperators.ca/resilience.

Fièrement canadienne depuis 80 ans

Depuis des décennies, CUMIS travaille aux côtés des caisses d'épargne et de crédit pour protéger les membres et renforcer les collectivités. Ce partenariat repose sur des valeurs communes : la prise de décisions locale, la sécurité financière et la priorité accordée aux gens. Aujourd'hui, CUMIS et Co-operators sont réunies sous une même bannière, rassemblant une expertise approfondie en protection contre les créanciers et une longue tradition de leadership coopératif au Canada.

Cette année marque le 80^e anniversaire de Co-operators, un jalon qui témoigne d'un engagement de longue date envers les Canadiennes et Canadiens et envers le système des caisses d'épargne et de crédit. Depuis 1945, Co-operators est passée d'un petit groupe d'agriculteurs des Prairies, animé d'une vision audacieuse, à une coopérative nationale au service de millions de Canadiennes et Canadiens. Au fil des décennies, une chose est demeurée constante : l'accent mis sur la sécurité financière, la résilience des collectivités et la conviction que les gens sont plus forts lorsqu'ils unissent leurs forces.

Alors que nous célébrons cet héritage commun, nous regardons vers l'avenir avec le même esprit de partenariat, d'innovation et de détermination qui nous a permis d'arriver jusqu'ici. Notre objectif est simple : bâtir ensemble un avenir plus solide pour les caisses, et leurs membres.

“

Depuis 80 ans, nous sommes aux côtés de nos partenaires des caisses d'épargne et de crédit, dont plusieurs ont des racines encore plus profondes. Leur longévité reflète la résilience des entreprises canadiennes et les principes coopératifs au service de la clientèle et des collectivités.

”



Jessica Baker

Première vice-présidente et cheffe des ventes au détail, Conseillers/conseillères, centres de contact et gestion de patrimoine au détail

Une année pour célébrer la force des coopératives

Notre entreprise est fière de faire partie du secteur coopératif, où la coopération entre coopératives est un principe directeur qui nous rassemble.

Chez Co-operators, nous incarnons cette valeur grâce à des programmes qui renforcent et soutiennent les coopératives locales partout au Canada. Nous y parvenons notamment en offrant un appui direct aux coopératives nouvelles et émergentes dans le cadre de notre Programme de développement des coopératives (PDC).

Pour souligner l'Année internationale des coopératives, nous avons augmenté en 2025 le financement du PDC, le faisant passer de 500 000 \$ à 600 000 \$, afin d'aider encore davantage de coopératives innovantes à prospérer et à générer des retombées concrètes dans leurs collectivités.

À la lumière de ces jalons, notre stratégie vise à rehausser le profil du modèle coopératif, à célébrer notre héritage et à renforcer la mobilisation des membres, des partenaires et des collectivités partout au Canada.

Afin de donner vie à l'Année internationale des coopératives (AIC) au sein de l'ensemble de notre organisation, nous avons lancé des initiatives ciblées pour mobiliser et inspirer les gens, et célébrer notre identité coopérative. Ensemble, ces efforts ont démontré nos valeurs coopératives en action. Le service, les liens et l'attention portée aux autres et à nos collectivités se sont clairement manifestés. C'était une démarche collective, axée sur les retombées que nous générons ensemble.

Nous avons concrétisé cette promesse par des moyens simples et significatifs.



Concours de mobilisation communautaire du personnel.

Les équipes font du bénévolat et échangent des histoires. Les leaders font la promotion de nos valeurs coopératives, et le personnel soumet du contenu pour nos canaux. Les premiers résultats sont solides : le nombre de participations est en bonne voie d'atteindre l'objectif de fin d'année.



Concours de mobilisation communautaire des agences.

Les conseillères et conseillers, et le personnel des agences répondent à un court questionnaire sur leur travail bénévole et leurs retombées communautaires. Des tirages trimestriels maintiennent l'élan et nous aident à faire ressortir des histoires à raconter à notre personnel.



Lumière sur nos membres.

Les membres répondent à un bref questionnaire sur la façon dont les coopératives font une différence dans leur vie et leur collectivité. Nous utilisons les réponses pour créer des portraits, publiés et mis en valeur sur notre site Web.



Célébration du 80^e anniversaire.

Le 12 mars 2025, nous avons célébré notre 80e anniversaire et lancé le programme annuel de l'AIC. Des événements ont été organisés dans les bureaux nationaux, avec une webémission en direct depuis Guelph, ainsi que des rafraîchissements et des tirages. Notre équipe d'action bénévole a contribué à promouvoir le bénévolat et les concours à venir.



Construire l'écosystème coopératif

Gouvernance coopérative

Les centrales de caisses de crédit participent activement à notre gouvernance, en nommant des personnes déléguées aux comités régionaux et en occupant des sièges réservés au sein de notre conseil d'administration, soit trois sièges pour Central 1 et un siège chacun pour l'Alberta, la Saskatchewan, le Manitoba et Atlantic Central. Leur présence garantit que notre gouvernance reflète véritablement les valeurs coopératives que nous partageons.

Paiements de fidélisation aux membres

Les centrales de caisses de crédit reçoivent des paiements de fidélisation aux membres d'un montant variable selon leurs résultats annuels, leur participation à la gouvernance et leur volume d'affaires. Dans les cinq dernières années, nous avons versé plus de 16,5 millions de dollars, ce qui constitue une précieuse source de revenus autre que les intérêts.

Contributions économiques

Co-operators doit une grande partie de sa réussite aux caisses d'épargne et de crédit, qui lui donnent accès à leurs membres et représentent une part substantielle de son chiffre d'affaires pour une grande variété de produits, notamment l'assurance vie, l'assurance collective, l'assurance auto, l'assurance habitation et l'assurance entreprise.

Une vision solidaire pour l'avenir

Notre collaboration avec les centrales de caisses de crédit repose sur des principes coopératifs. Ensemble, nous dessinons un avenir socialement responsable dans lequel chacune de nos réussites mutuelles contribue à notre prospérité et à nos retombées collectives.



Gestion et atténuation des risques

Nous aidons à protéger les caisses face aux nouveaux défis. Notre expertise en matière de risques aide les conseils d'administration à anticiper les pressions, à renforcer la résilience et à protéger les membres dans un environnement financier en pleine mutation.

Priorité aux conseils d'administration

Une gouvernance solide est essentielle à la santé à long terme de chaque caisse. Nous travaillons en étroite collaboration avec les conseils d'administration pour offrir de l'orientation, de la formation et des perspectives d'avenir, afin d'aider les leaders à composer avec les changements en toute confiance. Notre soutien vise à renforcer la prise de décisions, à approfondir l'harmonisation stratégique et à faire en sorte que les conseils disposent des moyens nécessaires pour servir leurs membres.

Planification de la relève

Pour préparer les leaders actuels et futurs aux défis à venir, nous aidons les conseils d'administration à repérer les talents, à évaluer le degré de préparation et à établir des parcours de perfectionnement qui appuient une transition de leadership harmonieuse et réfléchie.

Célébration des jalons coopératifs

À l'occasion de l'AIC et du 80^e anniversaire de Co-operators, nous célébrons avec fierté la vigueur du modèle coopératif. Ces jalons nous rappellent la puissance de la collaboration, d'un objectif commun et de valeurs axées sur les gens. Ensemble, nous continuons de bâtir un avenir où les caisses d'épargne et de crédit et leurs membres s'épanouissent.

Contributions significatives en 2025 dans l'ensemble de Co-operators : un aperçu

Dons à Centraide

490 400 \$

versés aux sections de Centraide à travers le Canada par l'entreprise et le personnel.

Vulnérabilité financière

622 439 \$

versés au Financial Resilience Institute et à Prospérité Canada pour apprendre à mieux aider notre clientèle et les collectivités financièrement vulnérables.

Don de temps

5 075 jours

de bénévolat effectués par le personnel (près de 36 477 heures et l'équivalent salarial de 1 746 233 \$).

Du verger à la table

3 318 kg de pommes

cueillies par plus de 200 bénévoles au verger de CUMIS, puis distribuées à plus de 20 organismes communautaires.

Habilitation de jeunes de milieux défavorisés

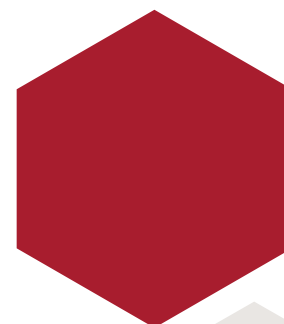
2 432 000 \$

versés par l'intermédiaire des Fonds communautaires de Co-operators en vue de soutenir des organismes communautaires qui offrent une formation de préparation à l'emploi à des jeunes en situation précaire et à des personnes souffrant de problèmes de santé mentale.

Fortes aujourd'hui, encore plus fortes demain

Au cœur de chaque caisse d'épargne et de crédit, il y a une vérité simple : quand les gens passent en premier, tout le reste suit. Les collectivités se renforcent. Les familles se sentent soutenues. Les entreprises locales ont l'espace pour prospérer. Les caisses ne sont pas que des institutions financières. Ce sont des voisins qui donnent un coup de main, des partenaires qui restent à vos côtés dans les moments difficiles et des étincelles qui maintiennent les économies locales bien vivantes.

Cet esprit est plus qu'un modèle d'affaires. C'est une promesse. La promesse d'être encore et toujours au rendez-vous, de continuer à bâtir la résilience et les occasions, et d'investir dans l'avenir que nous créons ensemble. Parce que la sécurité durable ne se construit pas loin – elle se construit ici même, chez nous, ensemble.



“

Les coopératives joueront un rôle de plus en plus important pour aider les Canadiennes et Canadiens à composer avec la complexité, qu'il s'agisse de sécurité financière, d'action climatique ou d'équité sociale. Nous soulignons avec fierté cette année marquante aux côtés de nos partenaires des caisses d'épargne et de crédit, en célébrant 80 ans de retombées communes et en continuant de contribuer à bâtir un Canada plus fort et plus résilient.

”



Rob Wesseling

Président et chef de la direction,
Co-operators



CUMIS[®]  **co-operators**

CUMIS^{MD} est une marque déposée du Groupe CUMIS limitée. L'assurance est souscrite par La Compagnie d'Assurance Générale CUMIS. Co-operators^{MD} est une marque déposée du Groupe Co-operators limitée.