

caisse  
alterna



# Évoluer ensemble :

Guide explicatif sur la fusion envisagée entre la Caisse  
Alterna et Tandia





## Table des matières

Lettre aux sociétaires .....	4
Mode d'emploi de ce guide .....	6
Avantages de la fusion proposée .....	7
Nos coopératives de crédit en un coup d'œil.....	7
Emplacement de nos succursales.....	12
Structure et méthode de la fusion .....	15
Pourquoi fusionner maintenant?.....	16
Chronologie prévue de la fusion.....	18
Objectifs communs des coopératives de crédit.....	19
Un regard sur notre solidité financière .....	19
Structure de gouvernance .....	21
Foire aux questions.....	22
Dernières remarques et définitions .....	27



## Forgez l'avenir de nos coopératives de crédit en votant « POUR »

Le marché financier canadien opère constamment une mue en raison de l'évolution des attentes des consommateurs, des changements réglementaires et des avancées technologiques. Partout au Canada, les coopératives de crédit envisagent les fusions comme un moyen stratégique de rester agiles et innovantes, en se concentrant sur la création de valeur accrue.

La fusion proposée entre **Alterna Savings and Credit Union Limited (Caisse Alterna)** et **Tandia Financial Credit Union Limited (Tandia)** s'inscrit dans cette vision : bâtir une institution plus forte et plus tenace face à l'adversité, conçue pour répondre à l'évolution des besoins de nos sociétaires et de nos collectivités.

### Deux coopératives de crédit solides, une mission commune

Forts des annonces faites lors de nos assemblées générales, les conseils d'administration d'Alterna et de Tandia vous proposent aujourd'hui une alliance historique. Ensemble, nous unissons deux institutions aux fondations solides, ancrées dans l'éducation, le service public et l'engagement communautaire, pour écrire un nouveau chapitre de notre histoire commune.

Ce partenariat réunit nos forces respectives pour offrir :

- Plus de valeur pour nos sociétaires et des offres encore plus avantageuses
- Un accès élargi aux succursales et à réseau de services étendu
- Une assise plus solide pour la croissance et l'innovation futures

### Plus de succursales, plus d'accès, plus de possibilités

De nombreux sociétaires nous ont fait part de leur déménagement pour le travail ou le logement et souhaitent voir davantage de succursales dans d'autres localités. En nous unissant, nous pouvons précisément répondre à ce besoin.

Les sociétaires bénéficieront d'un accès à plus de 45 succursales à l'échelle de l'Ontario, dont certaines sont spécialisées dans la gestion du patrimoine et les stratégies successorales dans la région du grand Hamilton, la région du grand Toronto, Halton, Ottawa, l'Est, le Centre et le Nord-Ouest de l'Ontario.

Et très bientôt — **des taux harmonisés et des offres réservées aux sociétaires**, conçues pour récompenser votre loyauté et votre engagement continu.



## Il est temps de passer aux actes

Cette fusion marque un tournant décisif pour la consolidation de notre avenir commun. En passant aux actes dès maintenant, nous arriverons à :

- Améliorer votre expérience de sociétaire
- Offrir de meilleures perspectives de carrière pour les employés (tous conserveront leur poste au sein de la nouvelle institution)
- Augmenter les investissements dans les causes et les collectivités locales

Des occasions comme celle-ci ne se présentent pas souvent — le moment d’aller de l’avant est venu. Ensemble, nous pouvons assurer la pérennité et la vocation mutualiste de nos coopératives de crédit au bénéfice des générations futures.

## Votre voix compte — votez « POUR » la fusion

Le succès de cette fusion dépend de vous, nos précieux sociétaires. Votre vote façonnera l’avenir de votre coopérative.

Nous vous encourageons vivement à **voter « POUR » la fusion** — pour bâtir un avenir plus solide et plus durable pour l’ensemble des sociétaires, des employés et des collectivités que nous servons.

## Méthode de vote et informations complémentaires

Veuillez prendre le temps de lire ce guide explicatif sur la fusion envisagée entre la Caisse Alterna et Tandia, puis rendez-vous sur [TogetherWeWillGrow.ca](https://TogetherWeWillGrow.ca) pour en savoir plus. Lorsqu’il sera disponible, vous aurez aussi accès au supplément d’information de votre coopérative de crédit, qui indique où, quand et comment voter.

Nous sommes à votre disposition si vous avez des questions :

- **Caisse Alterna** : composez le **1 877 560-0100 (option 7)** ou écrivez à [togetherwegrow@alterna.ca](mailto:togetherwegrow@alterna.ca)
- **Tandia** : composez le **1 800 598-2891 (option 3)**, écrivez à [togetherwegrow@tandia.com](mailto:togetherwegrow@tandia.com) ou rendez-vous dans l’une de nos succursales pour obtenir de l’aide.

**Ensemble, nous évoluerons en créant des possibilités d’épanouissement et de succès pour nos sociétaires, nos collectivités et nos employés.**

Bien cordialement,



**Bianca Garofalo**

Présidente du conseil d’administration  
Alterna Savings and Credit Union Limited

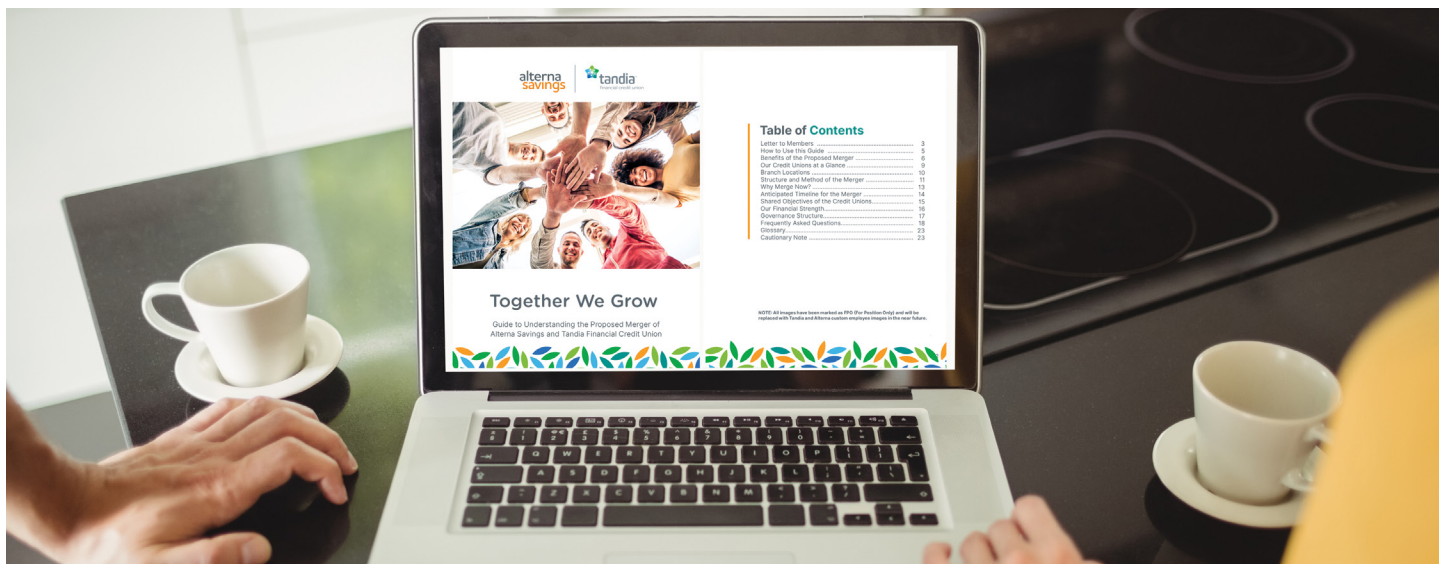


**Bruce Neville**

Présidente du conseil d’administration  
Tandia Financial Credit Union Limited







## Mode d'emploi de ce guide

L'heure est venue pour vous de changer la donne. L'avenir de votre coopérative de crédit est entre vos mains. Votre vote est donc essentiel au succès de cette fusion.

Après avoir lu ce guide :

- Vous saurez comment la fusion proposée bénéficiera aux sociétaires, aux employés, aux collectivités et au système des coopératives de crédit en Ontario;
- Vous disposerez des informations nécessaires pour prendre une décision éclairée concernant votre vote sur la fusion proposée.

### Un mot sur notre terminologie : fusion et partenariat


Dans ce guide, nous utilisons le terme « fusion », car il incarne le mieux l'esprit de ce partenariat : deux coopératives de crédit solides qui s'unissent au bénéfice de leurs sociétaires. Bien que le terme officiel pour cette entente soit « rachat d'actifs », c'est-à-dire que la Caisse Alterna fait l'acquisition des avoirs de Tandia et assume ses responsabilités envers ses sociétaires, nous estimons que « fusion » traduit mieux la nature collaborative de notre nouvelle institution.

Pour dissiper toute ambiguïté dans nos communications, nous désignerons nos deux coopératives de crédit par « Caisse Alterna » et « Tandia ». Une fois la fusion achevée, les activités de Tandia seront exercées par la Caisse Alterna et, pendant une certaine période, sous la dénomination « Tandia Financial, Division d'Alterna Savings and Credit Union Limited ».

## En savoir plus sur [TogetherWeWillGrow.ca](http://TogetherWeWillGrow.ca)

TogetherWeWillGrow.ca est un site Web dédié aux informations aux sociétaires sur la fusion proposée. Vous y trouverez tout ce dont vous avez besoin pour exprimer votre vote, et bien plus encore.

**Ce site est votre référence pour suivre les actualités sur l'incroyable fusion de nos coopératives de crédit. Ajoutez-le à vos favoris et visitez-le souvent, car il sera mis à jour au fur et à mesure de nos progrès.**



# Évoluer ensemble : Forger un avenir meilleur

## Avantages de la fusion proposée

### Ensemble, nous évoluons pour nos sociétaires

La fusion proposée a pour but de faire évoluer nos coopératives de crédit pour votre bénéfice. Elle vise à améliorer l'expérience des sociétaires et à leur proposer les produits, les services et les conseils dont ils ont besoin pour atteindre leurs objectifs. En unissant les forces de la Caisse Alterna et de Tandia, nous créerons une plus grande valeur pour les sociétaires, les employés et les collectivités, et bâtissons une coopérative de crédit plus persistante dans l'adversité et plus innovante dans l'avenir.

#### **Meilleur réseau de succursales en Ontario**

Vous méritez des services bancaires qui suivent votre parcours dans la vie. Au fil du temps, cette fusion offrira aux sociétaires des deux coopératives de crédit un meilleur accès à un réseau combiné de plus de 45 succursales dans la région du grand Hamilton, la région du grand Toronto, la région de Halton, la région d'Ottawa, l'Est de l'Ontario, le Centre de l'Ontario et le Nord-Ouest de l'Ontario. Ensemble, nous vous servirons partout où la vie vous mènera pour vivre, travailler ou jouer dans notre belle province. L'intégration totale à un système bancaire unique et unifié permettant à nos sociétaires de faire des opérations bancaires dans tous nos établissements prendra du temps. Nous vous tiendrons informés de nos progrès vers cet objectif important.

#### **Ensemble pour les éducateurs et les fonctionnaires**

Par cette fusion, Tandia et la Caisse Alterna unissent deux coopératives de crédit profondément enracinées dans le service aux professionnels de l'éducation et aux fonctionnaires. L'accent mis par Tandia sur les éducateurs prolonge la tradition de la Caisse Alterna en tant que coopérative de crédit des fonctionnaires. Les deux groupes de sociétaires tiennent en grande estime les relations à long terme avec des partenaires financiers fiables, qui comprennent leurs besoins et les cheminements de leurs carrières uniques. Cette fusion collige des valeurs communes et un engagement envers un service systématique fiable, créant une union fluide pour les sociétaires qui consacrent leur vie au service public.

#### **Des solutions financières plus larges, et bien d'autres à venir**

En gagnant en taille, nous continuerons d'investir dans des services novateurs et dans notre équipe d'experts financiers, afin de vous proposer les prix concurrentiels et les conseils personnalisés que vous méritez pour atteindre vos objectifs financiers. La coopérative de crédit fusionnée sera en mesure de vous offrir une gamme toujours croissante de produits et services financiers, soutenus par notre équipe de spécialistes attitrés. Que vous ayez besoin de solutions bancaires courantes, de conseils personnalisés de nos spécialistes pour vos prêts hypothécaires, de stratégies de création de patrimoine de nos conseillers professionnels ou d'un soutien expert pour votre petite entreprise, nous sommes là pour vous accompagner.



### **Impulser l'innovation pour améliorer les services**

L'innovation est essentielle pour fournir un service exceptionnel et suivre l'évolution du monde bancaire et les progrès technologiques. Cette fusion nous permettra de mettre en commun nos ressources et d'accélérer les investissements dans la technologie et l'amélioration des services. Les sociétaires bénéficieront d'améliorations soutenues qui rendront les services bancaires numériques plus simples, plus rapides, plus pratiques, et plus réactifs à leurs besoins.

### **Une plus grande solidité financière et un plus grand pouvoir de financement**

Ensemble, nous construirons une coopérative de crédit plus forte et plus coriace sur le plan financier. Cette base financière améliorée procurera aux sociétaires une plus grande tranquillité d'esprit, sachant que leur coopérative de crédit est bien placée pour les servir avec constance dans un climat économique en évolution. Avec 13 milliards de dollars d'actifs sous administration, nous aurons la force d'offrir un large éventail d'options de prêt, ce qui aidera les sociétaires à devenir propriétaires et à développer leurs activités.

### **Lorsque nous prenons notre essor, vous êtes gagnants**

L'augmentation de la rentabilité découlant de la fusion de la Caisse Alterna et de Tandia profitera directement aux sociétaires, en facilitant un plus grand réinvestissement dans la coopérative de crédit. Il peut s'agir de taux plus concurrentiels sur les prêts et les dépôts, des outils et services numériques améliorés, d'un accès élargi aux succursales et des programmes de soutien communautaire plus solides. En tant que coopérative, chaque dollar gagné est réinvesti en pensant aux sociétaires. Une assiette financière plus solide signifie donc plus de valeur, plus d'innovation et plus d'avantages pour les personnes que nous servons.





# Ensemble, nous évoluons **pour nos employés**

## Des visages familiers, un avenir plus solide

Vous continuerez à voir les mêmes visages amicaux et familiers dans votre succursale locale, car nos employés seront toujours là. En fait, ils auront encore plus de possibilités et de soutiens grâce à la fusion. Ainsi, pendant que nous évoluons ensemble, les personnes que vous connaissez et en qui vous avez confiance continueront d'être là, prêtes à vous servir avec la même attention.

## Avancement et flexibilité professionnels

À mesure que nos coopératives évoluent ensemble, les possibilités professionnelles pour nos employés augmenteront. En nous unissant, nous tracerons de nouvelles voies pour le perfectionnement professionnel et l'apprentissage, permettant aux membres de notre équipe d'acquérir de nouvelles compétences et vivre de nouvelles expériences. Ils jouiront ainsi d'une plus grande flexibilité en milieu de travail, avec plus de succursales partout en Ontario.

## Une expérience professionnelle enrichie

Les ressources supplémentaires nous permettront d'investir dans des outils, des systèmes et des améliorations sur le lieu de travail. Les employés pourront s'attendre à un milieu de travail plus fluide et plus favorable, qui les aidera à faire de leur mieux et à poursuivre des carrières valorisantes.

## Une culture puissante

Ensemble, nous construirons une culture forte qui sera axée sur nos valeurs et s'inspirera des meilleurs atouts des deux coopératives de crédit. Nos équipes gagneront à travailler aux côtés de professionnels attachés aux mêmes principes et partageant un engagement profond envers les coopératives de crédit, le service exceptionnel aux sociétaires et un soutien aux collectivités qu'ils servent.

Employés de la Caisse Alterna et de Tandia



# Ensemble, nous évoluerons **pour nos collectivités**

## Une empreinte plus marquée

Cette fusion renforcera notre capacité à laisser une empreinte positive dans les collectivités que nous servons. En combinant nos ressources, nous pourrions augmenter le financement et le soutien de nos bénévoles pour les projets et initiatives communautaires. Notre rayonnement plus large signifiera aussi un plus grand soutien aux petites entreprises locales, ce qui contribuera à stimuler la croissance économique et à assurer la résilience de nos collectivités.

Au cœur de cette démarche se trouve l'engagement commun de Tandia et de la Caisse Alterna envers une culture axée sur la collaboration et le bien-être collectif. Cette culture encourage les partenariats, la poursuite d'objectifs communs et le changement positif durable dans les collectivités que nous considérons comme chez nous.

## Avancer avec confiance face aux défis de demain

À mesure que ce projet de fusion se concrétise, il nous semble primordial d'assurer une transparence absolue quant aux enjeux éventuels et à leurs répercussions sur vous. Nonobstant notre pleine confiance dans les retombées bénéfiques à long terme, l'intégration de deux coopératives de crédit n'est pas exempte de risques, que nous prenons très au sérieux.

**Conditions de clôture.** L'aboutissement de cette fusion est subordonné à la satisfaction de plusieurs conditions, dont certaines échappent au contrôle d'Alterna. Celles-ci incluent notamment l'autorisation de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF), l'approbation des sociétaires et actionnaires de la Caisse Alterna et de Tandia, ainsi que la stricte conformité aux dispositions de la Loi sur la concurrence (Canada).

**Incertitude quant à la pleine concrétisation des avantages escomptés.** Nous avons la ferme conviction que cette fusion sera hautement bénéfique pour nos sociétaires, nos actionnaires et nos employés. Il n'en demeure pas moins que les synergies et retombées positives escomptées ne se concrétisent pas, entièrement ou partiellement, ou ne se produisent pas dans les délais prévus par Alterna et Tandia.

**Problèmes inconnus.** Bien que nous ayons mené une analyse approfondie avec l'appui d'experts externes en finance, en droit et en environnement, nous reconnaissons que certaines contingences pourraient échapper à notre vigilance. Ces éventualités, si elles se matérialisaient, pourraient nuire à la trajectoire financière de notre nouvelle coopérative.



**Ressources.** Quoique nos effectifs soient structurés de manière à assurer la continuité des services aux sociétaires par le personnel expressément désigné, nous reconnaissons que cette période de transition exigera une attention particulière de notre direction. Cet engagement essentiel pourrait nécessiter des ajustements dans notre fonctionnement quotidien.

**Complexité de l'intégration.** La fusion de deux coopératives de crédit présente une complexité inhérente. Des aléas peuvent compliquer la réalisation d'une intégration harmonieuse, conformément aux échéanciers et aux enveloppes budgétaires initialement définis. Afin d'assurer une transition maîtrisée, une équipe d'intégration spécialisée a été mise sur pied, composée de cadres expérimentés issus des deux coopératives de crédit.

**Incertitudes économiques.** Le succès de cette fusion n'est pas à l'abri des forces économiques plus larges échappant à notre contrôle. Des changements importants aux taux d'intérêt, des ralentissements économiques ou des coûts réglementaires accrus pourraient freiner notre capacité à procurer les avantages projetés ou nuire au rendement financier combiné. Si cette fusion vise à renforcer notre résilience, elle ne nous immunise pas contre les difficultés macroéconomiques.

Malgré ces risques, les deux conseils d'administration et les équipes de direction estiment que les avantages potentiels à long terme pour nos sociétaires justifient l'exécution de cette fusion. Nous nous engageons à relever ces défis en toute transparence et à vous tenir informés tout au long du processus.

## Nos coopératives de crédit en un coup d'œil\*

			Coopérative de crédit fusionnée (prévue)
Année de foundation	1908	1940	-
Actifs sous gestion (approximation)	11,8 G\$	1,8 G\$	13,6 G\$
Nombre total de sociétaires (approximation)	204 030	26 234	230 264
Nombre de succursales	39	8 + 1 succursale virtuelle	47 + 1 succursale virtuelle
Empreinte géographique	Région du grand Toronto, région d'Ottawa, Est de l'Ontario, Centre de l'Ontario, Nord-Ouest de l'Ontario	Brant/Haldimand-Norfolk, région du grand Hamilton, région de Halton	Région du grand Hamilton, région du grand Toronto, région de Halton, région d'Ottawa, Est de l'Ontario, Centre de l'Ontario et Nord-Ouest de l'Ontario
Effectif total (approximation)	694	130	824

\*Données valables au 30 juin 2025. Les deux coopératives de crédit ont déjà connu plusieurs fusions au cours de leur histoire.

<sup>1</sup>Informations d'Alterna consolidées.







## Emplacement de nos succursales

### Meilleurs accès et commodité pour vous

Après la fusion de nos deux coopératives de crédit, les sociétaires profiteront d'un réseau plus vaste et intégré qui offrira une plus grande commodité et un meilleur accès aux succursales en Ontario.

Éventuellement, nos sociétaires auront accès à plus de 45 succursales, ainsi qu'à des centres spécialisés dans les stratégies patrimoniales et successorales, rayonnant dans la région du grand Hamilton, la région du grand Toronto, la région de Halton, la région d'Ottawa, l'Est de l'Ontario, le Centre de l'Ontario et le Nord-Ouest de l'Ontario.

Tandia et la Caisse Alterna partagent un engagement profond à nouer des relations enrichissantes et à assurer un soutien personnalisé et compétent, adapté à votre parcours financier unique et vous aider à atteindre vos objectifs financiers. Vous pourrez compter sur le même service dévoué que vous avez appris à aimer, quelle que soit votre succursale.

Qui plus est, les deux coopératives de crédit ont été des pionnières dans la réinvention de l'expérience de la succursale, introduisant des aménagements novateurs, des technologies de pointe et des modèles de service améliorés pour mieux répondre à vos besoins. À mesure que notre fusion prendra forme, ces améliorations avant-gardistes seront mises en place dans l'ensemble de notre réseau, vous offrant le meilleur des deux mondes sous le signe du confort, de la commodité et de l'attention.

# À quoi s'attendre après la date de fusion

Il est important de savoir qu'immédiatement après la réalisation de la fusion proposée, toutes les succursales actuelles de Tandia et de la Caisse Alterna continueront de fonctionner de manière indépendante, comme elles le font aujourd'hui.

Vous pourrez continuer à effectuer vos opérations bancaires dans votre succursale habituelle sans interruption. Comprendre notre calendrier d'intégration. Bien que nous soyons enthousiastes à l'idée d'unir nos deux institutions, il est important de préciser qu'une intégration complète pourrait prendre quelques années. Toutefois, avant cet aboutissement, des changements progressifs auront lieu au fur et à mesure que nous harmoniserons nos services et produits. Rassurez-vous, des mises à jour vous seront communiquées bien avant tout changement.

## **Pendant cette période de transition :**

**Accès aux succursales :** nous vous invitons à continuer d'utiliser votre succursale habituelle. Dans les prochains mois, nous mettrons progressivement en place des améliorations pour permettre à nos sociétaires d'effectuer certaines opérations dans les succursales d'Alterna ou de Tandia Financial (une division d'Alterna Savings and Credit Union Limited), en attendant l'intégration complète de nos systèmes.

**Produits et services :** vos produits et services actuels restent inchangés pour l'instant. Au fur et à mesure de l'intégration, nous harmoniserons progressivement nos offres et vous informerons lorsque de nouvelles options seront proposées.

**Nouveaux sociétaires :** les nouveaux sociétaires ouvrant un compte auprès d'une ancienne succursale de Tandia recevront les produits et services de Tandia Financial. Parallèlement, les nouveaux sociétaires ouvrant un compte auprès d'une succursale de la Caisse Alterna recevront les produits et services de la Caisse Alterna.

Nous nous engageons à ce que cette transition s'opère avec la plus grande fluidité. Nous ferons le bilan périodiquement afin de vous tenir pleinement informés des changements visant vos prestations bancaires. Pour toute question sur les services qui vous sont proposés, nous vous invitons à communiquer avec l'équipe de votre succursale ou à appeler notre Centre de contact.

## Emplacement de nos succursales

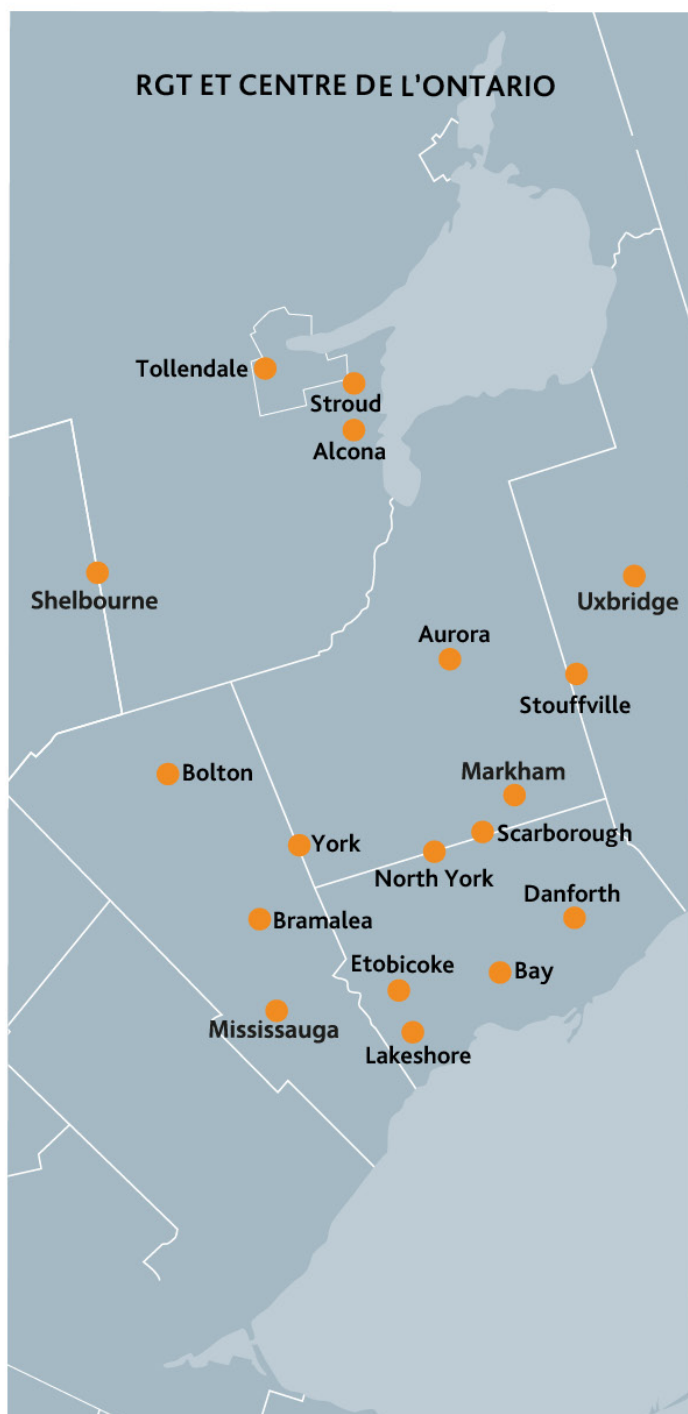
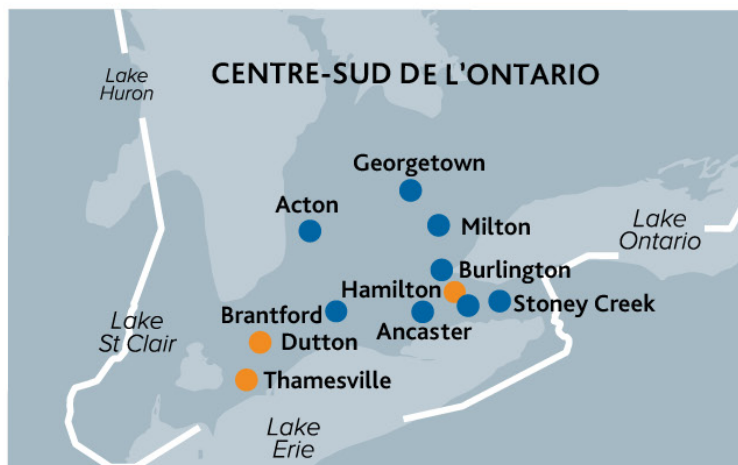
● Caisse Alterna

39 succursales

● Tandia

8 succursales

1 succursale virtuelle







# Évoluer ensemble :

## Une fusion stratégique pour un avenir plus solide

### Structure et méthode de la fusion

Le mécanisme de fusion a été approuvé conjointement par le conseil d'administration des deux coopératives de crédit, qui ont convenu que cette fusion était une voie stratégique pour former une coopérative de crédit plus forte et plus unifiée.

Les actifs sous administration de la coopérative de crédit nouvellement fusionnée et faisant des affaires sous le nom Caisse Alterna, sera d'environ 13,6 milliards de dollars. Dans les années à venir, les sociétaires pourront s'attendre à un plus large éventail de services grâce à une combinaison de capacités numériques améliorées et à un réseau de succursales plus large. Cette plateforme intégrée leur offrira un accès fluide aux services bancaires dans n'importe quelle succursale de la Caisse Alterna, ainsi qu'une expérience numérique simplifiée.

Pour le texte intégral de l'entente, consultez les informations et les documents, y compris le supplément d'information, accessibles à [TogetherWeWillGrow.ca](https://TogetherWeWillGrow.ca).

## Pourquoi fusionner maintenant?

### Parce qu'unies, nos deux coopératives seront prêtes à affronter l'avenir.

La Caisse Alterna et Tandia ont toutes deux engrangé de solides succès au fil des années. Toutefois, la conjoncture de plus en plus complexe et concurrentielle oblige les coopératives de crédit à diversifier leurs activités et à se transformer. Pour continuer d'offrir une valeur appréciable à nos sociétaires, à notre personnel et à nos collectivités, il est devenu essentiel pour nous de trouver de nouvelles manières collaboratives de consolider notre organisation et de préparer le terrain à des succès futurs.

La Caisse Alterna et Tandia estiment que le moment est venu de conjuguer leurs atouts, car l'union fait la force. Unies, elles pourront laisser une empreinte plus profonde. Dans ce monde en constante mutation, il est impératif d'avoir une vision claire, la technologie adéquate et les ressources financières nécessaires pour effectuer les investissements cruciaux qui permettront à nos sociétaires, à nos employés et à nos localités de prospérer dans les années à venir. Pour assurer le succès à long terme, les conseils d'administration de la Caisse Alterna et de Tandia ont décidé que la fusion est la meilleure voie à suivre. Celle-ci permettra aux deux coopératives de crédit de prendre leur essor et de devenir plus fortes.

## Qu'est-ce qui anime cette décision?



### Facteurs économiques et réglementaires

Au fil des récentes années, l'économie canadienne et mondiale a subi d'importants bouleversements et fluctuations. Parallèlement à ces changements, les attentes et les exigences réglementaires sont devenues de plus en plus complexes, exigeant une approche plus sophistiquée de la conformité. À mesure que ces exigences réglementaires continuent de croître, le coût pour les coopératives de crédit continue d'augmenter. Un contrôle prudentiel rigoureux des services financiers est essentiel, mais le contexte réglementaire canadien, déjà solide, ne cesse de croître en complexité. Les coopératives de crédit doivent donc se tenir prêtes à réagir aux futures exigences réglementaires.



### Paysage concurrentiel et numérique

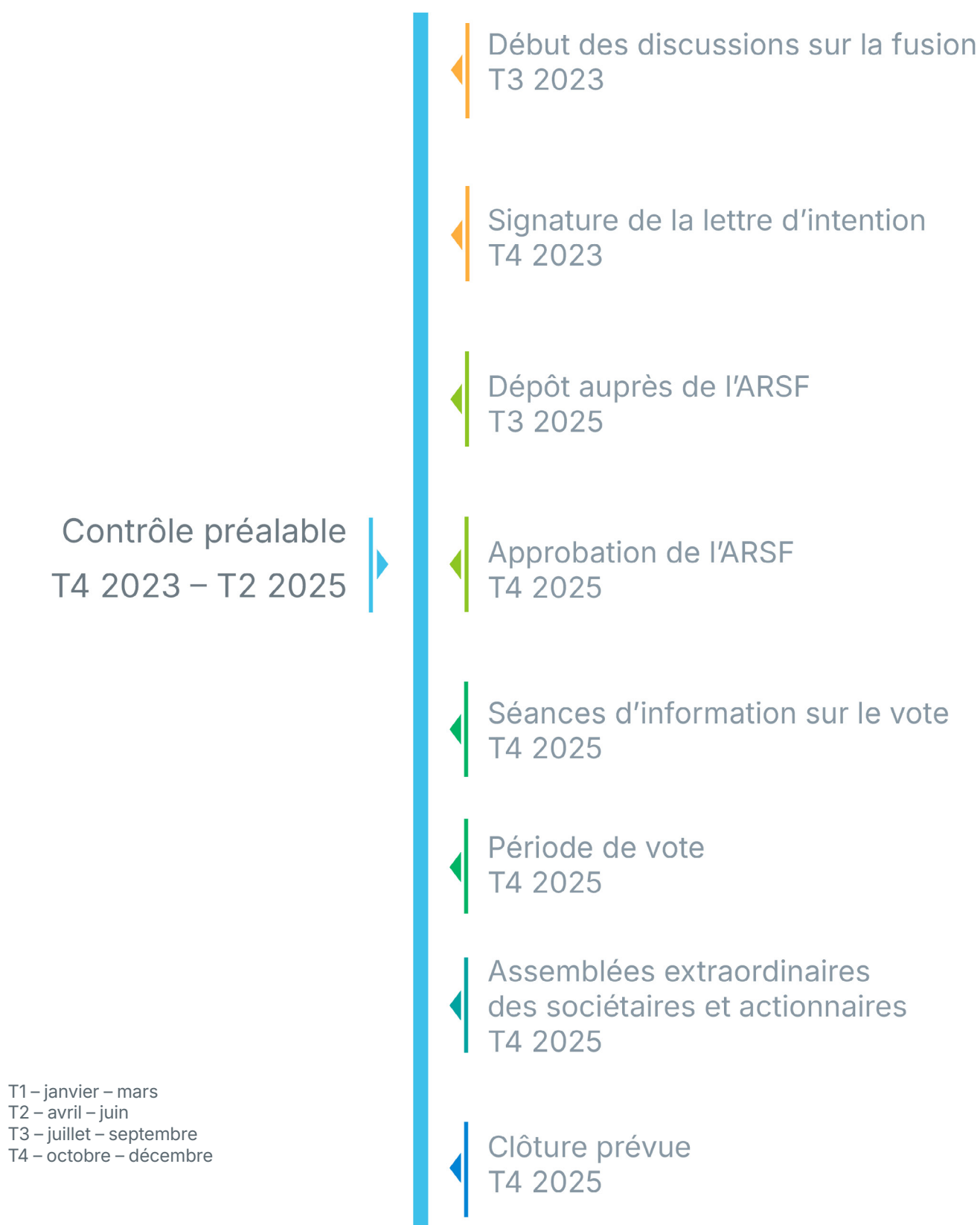
Le secteur des services financiers connaît une transformation numérique importante tant à l'échelle nationale que mondiale. Cette mue modifie les attentes et les besoins des consommateurs et y répondre nécessite un investissement constant dans les technologies et les compétences spécialisées. En nous unissant, nous bénéficierons d'une plus grande échelle et de ressources supplémentaires, ce qui nous permettra, en tant que coopérative de crédit plus importante, de disposer des ressources nécessaires pour investir dans l'innovation stratégique et de nous positionner favorablement pour remporter du succès à long terme.



### Réaction aux besoins changeants de nos sociétaires et de nos employés

Les sociétaires actuels s'attendent à des expériences fluides et personnalisées, accessibles à tout moment, n'importe où et sur la plateforme qui leur convient le mieux. Même lorsque nos sociétaires et nos employés changent d'adresse en Ontario, la fusion proposée améliorera la prestation des services grâce à un réseau plus vaste de succursales, tout en offrant aux employés une plus grande flexibilité quant au choix de leur lieu de travail. En unifiant la Caisse Alterna et Tandia, nous serons en mesure d'échanger des ressources, de tirer parti des différentes compétences et de continuer à offrir des expériences exceptionnelles aux sociétaires, tout en maintenant le cadre de pratiques de gouvernance solide et de bonne gestion.

## Chronologie prévue de la fusion\*



\* Sous réserve de l'approbation réglementaire et d'un vote positif des sociétaires





## Évoluer ensemble : Objectifs communs des coopératives de crédit

En combinant leurs activités, la Caisse Alterna et Tandia rassembleront les sociétaires actuels et futurs, les employés et les collectivités de tout l'Ontario. Ce faisant, nous aurons ainsi beau jeu pour servir nos sociétaires chaque fois qu'ils auront besoin de nous – maintenant et à l'avenir.

### Conséquences de l'union

Nous nous efforcerons d'offrir des conseils personnalisés et un service exceptionnel aux sociétaires sur toutes les plateformes de service. La cohérence, l'exactitude et la fiabilité seront essentielles, que les sociétaires effectuent leurs opérations bancaires en succursale ou utilisent les différentes options bancaires lorsqu'ils sont en déplacement, comme l'application mobile et le site Web. L'organisation fusionnée continuera d'améliorer les services au fil du temps grâce à des investissements dans la technologie et au lancement de nouveaux produits qui rendront les services bancaires plus pratiques pour les sociétaires, soutiendront leur bien-être financier et renforceront leur confiance dans leurs finances.

La fusion proposée se traduira par une coopérative de crédit plus solide, plus grande et plus puissante, dotée d'un réseau de succursales à l'échelle de la province, qui ouvrira davantage de perspectives aux employés, aux sociétaires et aux collectivités. Cette croissance sera réalisée tout en assurant une présence locale et le service personnalisé qui demeurent les valeurs fondamentales de la Caisse Alterna et de Tandia.

Ensemble, nous pourrions accomplir davantage tout en préservant notre voix locale et nos solides liens avec la population locale. Cette fusion nous donnera aussi les moyens de bâtir des collectivités plus fortes et plus résilientes grâce à un financement accru et à l'établissement de nouveaux partenariats.

Grâce à notre nouvelle force, nous participerons activement au système coopératif en offrant un soutien aux coopératives de crédit attachées aux mêmes principes par la collaboration, la direction éclairée et les alliances stratégiques à mesure que les occasions se présenteront.

### Évoluer ensemble : un regard sur notre solidité financière

Une analyse et une modélisation financières complètes et détaillées ont été réalisées dans le cadre des démarches de contrôle préalable et des processus préalables à la fusion. Les résultats financiers projetés de la coopérative de crédit fusionnée soulignent un fondement solide pour la croissance future. Le modèle financier a été mis au point avec prudence et représente des projections financières sur trois ans pour le bilan, l'état des résultats et les indicateurs clés de la coopérative de crédit fusionnée.

Grâce à la fusion proposée, une analyse de rentabilisation financière convaincante indiquerait la possibilité d'un succès combiné supérieur à celui que l'une ou l'autre des coopératives de crédit pourrait atteindre seule, si le statu quo était maintenu. La coopérative de crédit fusionnée s'attend à réaliser des économies d'échelle, une croissance plus robuste des actifs et une amélioration de la rentabilité.

## Résumé des principaux chiffres financiers après la fusion

(en milliers de dollars)

Bilan (non vérifié)	An 1	An 2	An 3
Total des prêts	8,666,292 \$	8,839,617 \$	9,016,410 \$
Total des dépôts	7,048,492 \$	7,189,462 \$	7,333,252 \$
Capital total	505,441 \$	511,189 \$	524,351 \$
Total de l'actif	9,757,238 \$	9,948,022 \$	10,149,921 \$
Total de l'actif sous gestion	11,571,911 \$	11,803,349 \$	12,039,416 \$

État des résultats (non vérifié)	An 1	An 2	An 3
Marge financière <i>Croissance en variation annuelle</i>	120,381 \$	156,366 \$ 29,9 %	167,776 \$ 7,3 %
Revenu non productif d'intérêt <i>Croissance en variation annuelle</i>	33,800 \$	39,385 \$ 16,5 %	40,165 \$ 2,0 %
Charges hors intérêts <i>Croissance en variation annuelle</i>	139,147 \$	165,495 \$ 18,9 %	168,240 \$ 1,7 %
Bénéfice d'exploitation avant impôts <i>Croissance en variation annuelle</i>	13,804 \$	28,595 \$ 107,2 %	38,032 \$ 33,0 %
Ratio du capital total <i>Croissance en variation annuelle</i>	13,79 %	13,81 % 0,2 %	13,97 % 1,1 %

\* La première année reflète un mois d'opérations fusionnées de Tandia Financial.

À des fins de la modélisation, les projections sont fondées sur un horizon de trois ans, soit de la première année à la troisième année. La date de la fusion proposée est prévue pour le quatrième trimestre de 2025.

Il est important de noter que ce modèle financier n'est pas destiné à refléter un plan stratégique complet, un plan d'exploitation, un plan tactique ou la possibilité d'une augmentation des revenus connexes conformément à la stratégie de la coopérative de crédit fusionnée. Dans le cadre des plans d'exécution de l'intégration, la direction et le conseil d'administration de la coopérative de crédit fusionnée mettront au point un plan stratégique plus détaillé, appuyé par un plan d'exploitation complet qui reflètera les besoins de l'entreprise.



## Comment nous nous développerons et travaillerons ensemble

Dans un premier temps, votre expérience habituelle de la succursale restera inchangée. Ensuite, nous opérerons progressivement une transition réfléchie qui commencera par un changement de la marque en « Tandia Financial, une division d'Alterna Savings and Credit Union Limited ». Cette phase initiale préservera l'identité de Tandia, tout en montrant que nous nous sommes unis. Nous avons pour vision à long terme de proposer une expérience bancaire unifiée sur toutes les plateformes. Conscients de l'importance de ces changements, nous nous engageons à vous tenir informés à chaque étape de cette transition progressive.

## Structure de gouvernance

### Gouvernance

L'un des principes directeurs de la fusion proposée consiste à offrir une plus grande valeur aux sociétaires, à accroître leurs perspectives de carrière et de perfectionnement professionnel. Il s'agira aussi de veiller à ce que la coopérative de crédit fusionnée préserve et renforce les liens entre les sociétaires et la collectivité, qui ont fait le succès de Tandia et de la Caisse Alterna. La capacité de la coopérative de crédit fusionnée à y parvenir commence par une bonne gouvernance.

Le but de la Caisse Alterna, qui continuera d'être celui de la coopérative de crédit fusionnée, est de représenter les intérêts de ses sociétaires, de ses employés et de ses collectivités en Ontario en adoptant un modèle de gouvernance qui maintient le rôle d'impulsion et de décision centré sur la population locale. En tant qu'organisation gouvernée démocratiquement, la coopérative de crédit fusionnée continuera de tenir des élections au conseil d'administration chaque année, en invitant toute personne éligible de la coopérative de crédit fusionnée à se présenter aux élections et en encourageant tous les sociétaires à voter pour leurs représentants au conseil.

### Conseil d'administration

À compter de la date d'entrée en vigueur de la fusion proposée, le conseil d'administration actuel de la Caisse Alterna et des représentants de l'ancien conseil d'administration de Tandia formeront le conseil d'administration de la coopérative de crédit fusionnée.

## Avez-vous des questions?

Nous comprenons que vous avez des questions et nous restons à votre disposition pour y répondre. Consultez [TogetherWeWillGrow.ca](http://TogetherWeWillGrow.ca), rendez-vous dans votre succursale, appelez le Centre de contact de la Caisse Alterna, au **1 877 560 -0100 (option 7)**, ou envoyez un courriel à **[togetherwegrow@alterna.ca](mailto:togetherwegrow@alterna.ca)**. Vous pouvez également appeler le Centre de solutions pour les sociétaires de Tandia, au **1 800 598-2891 (option 3)**, ou envoyer un courriel à **[togetherwegrow@tandia.ca](mailto:togetherwegrow@tandia.ca)**.



## Foire aux questions

### Pourquoi fusionner?

Cette fusion est une mesure préventive que nous prenons pour bâtir une coopérative de crédit encore plus forte et plus capable à faire face à l'adversité pour vous, nos sociétaires. Le monde financier est en constante évolution, en raison des nouvelles technologies, de l'évolution des besoins des sociétaires et de la concurrence féroce. Pour continuer à vous proposer les meilleurs services, des outils novateurs et la sécurité financière sur laquelle vous comptez, il est devenu logique que nous unissions nos forces.

En combinant les forces et les ressources de la Caisse Alterna et de Tandia, nous pouvons investir plus efficacement dans la technologie, élargir notre gamme de produits et services, améliorer l'accès à nos succursales partout en Ontario et nous assurer que notre coopérative demeure robuste, compétitive et profondément engagée pour les générations à venir. Il s'agit de nous positionner pour l'avenir pour mieux vous servir. Quand la fusion aura-t-elle lieu?

Ayant reçu l'approbation de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF), les sociétaires de Tandia et de la Caisse Alterna seront invités à voter pour la fusion proposée. En cas de vote favorable, la fusion sera conclue au quatrième trimestre de 2025.

Rendez-vous souvent le site Web **[TogetherWeWillGrow.ca](http://TogetherWeWillGrow.ca)** pour suivre les détails sur le vote et vous tenir au cours des actualités sur la fusion.



## Quels sont les avantages attendus?

Nous sommes vraiment ravis des avantages que cette fusion offre à nos sociétaires, à nos employés et à nos collectivités. Voici quelques avantages:



**Plus de commodité** : nous pourrions proposer un accès à un réseau élargi de succursales en Ontario et acquérir l'ampleur nécessaire pour investir dans d'autres services et améliorations bancaires numériques.



**Offres exclusives** : dans l'immédiat, nous introduirons des taux harmonisés et des offres spéciales qui vous enchanteront certainement et vous récompenseront de votre fidélité et de votre soutien.



**Plus de choix** : une gamme plus large de produits et services concurrentiels, et de conseils financiers spécialisés adaptés à vos besoins.



**Plus d'innovations** : un investissement accru dans la technologie pour rendre votre expérience bancaire plus simple, plus rapide, plus réactive et plus pratique.



**Force soutenue** : une coopérative de crédit financièrement plus solide et plus résiliente, déterminée à assurer votre bien-être financier à long terme.



**Solide empreinte communautaire** : une capacité accrue à investir et à venir en aide à nos collectivités.



**Possibilités pour notre effectif** : plus de possibilités de perfectionnement professionnel pour les employés dévoués qui vous servent, et aucune perte d'emploi causée par la fusion.

## Vais-je continuer à être servi par les mêmes employés?

Oui, nos employés dévoués sont essentiels à notre succès et à l'avenir de la coopérative de crédit fusionnée. Il y a un rôle pour tout le monde dans l'organisation combinée. Nous tenons en grande estime les compétences, l'expérience et l'engagement des équipes de la Caisse Alterna et de Tandia. Nous savons aussi que nous avons besoin de leur passion et de leur expertise pour forger notre avenir ensemble et continuer à vous fournir un excellent service.



## **La coopérative de crédit fusionnée maintiendra-t-elle son image locale et l'attention qu'elle accorde à ses sociétaires?**

Oui, tout à fait. Maintenir ce lien fort avec nos sociétaires et nos collectivités est extrêmement important pour la Caisse Alterna et Tandia et demeurera une pierre angulaire de la coopérative de crédit fusionnée. La structure de notre coopérative garantit que ses sociétaires restent des propriétaires dont la voix est prise en compte. En outre, nous nous engageons à adopter des modèles de gouvernance qui gardent les perspectives locales au premier plan.

Cette fusion ne vise pas à changer notre identité fondamentale ou à perdre le lien avec nos racines. Elle vise à renforcer notre capacité à défendre les valeurs de notre coopérative de crédit en veillant à sa durabilité, à sa pertinence et à son lien profond avec la collectivité à long terme.

## **Sommes-nous en train de devenir comme une banque?**

Rassurez-vous, le cœur de notre identité en tant que coopératives de crédit orientées vers leurs sociétaires demeure inchangé.

Contrairement aux banques qui mettent habituellement l'accent sur la maximisation des profits pour leurs actionnaires externes, vous, c'est-à-dire nos sociétaires, resterez nos propriétaires et notre priorité absolue. Nos principes de coopération – comme le contrôle démocratique par les sociétaires, notre engagement envers nos collectivités et la priorité accordée à l'humain plutôt qu'au profit – sont des valeurs fondamentales pour la Caisse Alterna et Tandia. Ces principes ne sont pas seulement une tradition; ils continueront de guider la coopérative de crédit fusionnée.

## **Y aura-t-il des fermetures de succursales?**

Aucune fermeture de succursale n'est prévue à la suite de cette fusion proposée.

L'une des principales raisons pour lesquelles cette alliance stratégique est si prometteuse est que nos réseaux de succursales sont très complémentaires et comptent très peu de chevauchements géographiques. Donc, au lieu d'entraîner des licenciements, cette fusion élargira considérablement le réseau accessible à tous les sociétaires et mettra nos services combinés à la disposition de nombreuses nouvelles collectivités en Ontario.

Notre objectif est de vous offrir un plus grand accès et plus de commodité (et non de les réduire). Nous restons profondément attachés à notre réseau de succursales en tant que centres vitaux pour fournir des conseils personnalisés et assurer un soutien à nos sociétaires.

## **Quel sera le nom de la coopérative de crédit fusionnée?**

À la suite de la fusion, Alterna Savings and Credit Union Limited (Caisse Alterna) continuera de faire des affaires sous le nom de Caisse Alterna.

Tandia Financial Credit Union fonctionnera sous le nom de « Tandia Financial, une division d'Alterna Savings and Credit Union Limited » afin de refléter, d'une part, la fusion de nos coopératives et, d'autre part, le maintien de son identité durant la phase d'intégration initiale.

Nous avons pour vision à long terme de proposer une expérience bancaire unifiée sur toutes les plateformes.

Cette démarche progressive nous permettra d'unir nos deux coopératives de manière réfléchie tout en assurant la clarté pour tous.



## Qui dirigera la coopérative de crédit fusionnée?

Rob Paterson, président et chef de la direction de la Caisse Alterna, dirigera la coopérative de crédit fusionnée. L'équipe de direction de Tandia restera en grande partie inchangée à mesure que nous avancerons en tant qu'entreprise unie. Maintenir la continuité de la direction est important pour assurer une transition en douceur, tout en nous appuyant sur les bases solides déjà établies. Cette équipe continuera de guider ses employés, de soutenir ses sociétaires et de façonner la future coopérative fusionnée.

## Y aura-t-il des changements à mes comptes, taux d'intérêt ou services?

Nous comprenons l'importance de cette question. À l'heure actuelle, et pendant une bonne période suivant la date de la fusion, vous pouvez vous attendre à ce que vos opérations bancaires quotidiennes se poursuivent sans qu'il y ait de changement. Vos comptes, produits, cartes de débit/crédit, carnets de chèques et services existants resteront les mêmes, et vous continuerez à effectuer des opérations bancaires où vous le faites actuellement. À l'avenir, en combinant nos forces, nous nous assurerons d'offrir la meilleure gamme de produits et services à tous nos sociétaires. Notre engagement est de fournir des taux concurrentiels et une juste valeur, comme nous l'avons toujours fait. En cas de changements découlant de la fusion de nos systèmes, nous nous engageons à vous en prévenir suffisamment à l'avance et à nous assurer que toute transition se fait en toute fluidité. Notre objectif reste celui de bien vous servir et d'être transparents à chaque étape du processus.



## Comment nos collectivités bénéficieront-elles de la fusion proposée?

Le soutien à nos collectivités reste fondamental tant pour la Caisse Alterna que Tandia. Il s'agit d'une valeur de notre ADN coopératif. Il est évident que cet engagement profond se poursuivra, voire s'intensifiera.

En unissant nos forces, nous aurons une plus grande capacité à donner en retour et à graver une empreinte positive là où nos sociétaires et nos employés vivent et travaillent. La mise en commun de nos ressources signifie que nous pouvons approfondir nos investissements communautaires et élargir notre appui aux initiatives locales, aux partenariats et aux causes qui comptent. Nous sommes ravis de pouvoir agrandir notre surface d'action.

## **Les sociétaires de Tandia pourront-ils effectuer des opérations bancaires dans n'importe quelle succursale de la Caisse Alterna et vice versa?**

Immédiatement après la conclusion de la fusion, vous continuerez à effectuer des opérations bancaires dans votre succursale habituelle, comme vous l'avez toujours fait. Il n'y aura pas de changements immédiats dans la succursale où vous avez l'habitude de vous rendre.

Nous avons pour objectif de fournir à terme une expérience bancaire fluide sur toutes les plateformes, mais ce processus prendra quelque temps. À l'avenir, une intégration complète de nos systèmes bancaires vous permettra d'accéder à la gamme complète de services dans toutes les succursales en Ontario. Nous vous tiendrons au courant du calendrier à mesure que nous progresserons vers cet objectif.

## **Les chèques, les cartes de débit, les virements automatiques, les dépôts et les paiements de factures continueront-ils de fonctionner après la fusion?**

Oui. Dans un avenir prévisible, il n'y aura aucune différence dans la façon dont vous effectuez vos opérations bancaires. Rien ne changera, et vous pourrez traiter vos virements automatiques, dépôts et paiements de factures comme à l'accoutumée. Vous pourrez également continuer d'utiliser les mêmes chèques et cartes de débit.

## **La fusion aura-t-elle un effet sur mon prêt hypothécaire?**

Non. La fusion n'aura aucune conséquence sur votre prêt hypothécaire ou d'autres produits de crédit.



## **Mes dépôts continueront-ils d'être assurés?**

Oui. Les dépôts admissibles dans les comptes enregistrés bénéficient d'une assurance illimitée par l'entremise du Fonds de réserve d'assurance-dépôts (FRAD) de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers (ARSF).

Les dépôts admissibles (qui ne sont pas dans des comptes enregistrés) sont assurés par l'entremise du FRAD de l'ARSF jusqu'à concurrence de 250 000 \$.

Pour en savoir plus sur l'assurance-dépôts, consultez le site Web de l'ARSF, au [www.fsrao.ca/fr](http://www.fsrao.ca/fr)



## Comment voter sur la fusion?

Consultez attentivement ce guide et visitez [TogetherWeWillGrow.ca](https://TogetherWeWillGrow.ca) pour en savoir plus sur le vote, notamment le lieu, la date et la façon de voter, à mesure que ces informations sont disponibles.



## Dernières remarques et définitions

Tandia Financial Credit Union (« **Tandia** ») et Alterna Savings and Credit Union Limited (« **Alterna** », « Caisse Alterna ») proposent de fusionner (appelée « **fusion proposée** » dans le présent guide).

La fusion proposée sera structurée comme un transfert d'actifs conformément à la Loi de 2020 sur les caisses populaires et les credit unions (Ontario) (la « Loi »), en vertu de laquelle la Caisse Alterna acquerra tous les actifs et assumera toutes les dettes de Tandia. À la suite de la fusion proposée, les sociétaires de Tandia deviendront ceux de la Caisse Alterna.

La marque Tandia continuera d'être utilisée et ses anciens sociétaires seront servis dans ses succursales.

Dans le présent guide, le terme « **coopérative de crédit fusionnée** » est utilisé pour désigner la Caisse Alterna après la date d'entrée en vigueur de la fusion proposée, date à laquelle elle exercera les activités tant de la Caisse Alterna que celles de Tandia.

Les termes définis dans le présent guide doivent être définis dans la Convention d'achat et de prise en charge (la « **convention** ») mis à la disposition de la Caisse Alterna et de Tandia.

Les sociétaires et actionnaires de Tandia et de la Caisse Alterna sont tous invités à voter sur la fusion proposée.

Consultez [TogetherWeWillGrow.ca](https://TogetherWeWillGrow.ca) pour en savoir plus sur la fusion proposée, y compris la convention, le processus de vote et le calendrier qui se trouvent dans les Trousses d'informations supplémentaires de chacune des deux coopératives de crédit, une fois disponibles.

## Mise en garde à l'égard des énoncés prévisionnels

Ce document contient certains énoncés qui peuvent être considérés comme des « énoncés prospectifs » au sens des lois applicables. Ces énoncés reflètent les attentes, estimations, projections, croyances et hypothèses actuelles de la direction à la date de la présente communication et ne constituent pas des garanties de performance future.

Les énoncés prévisionnels sont généralement désignés par des termes, comme « anticipe », « croit », « estime », « s'attend à », « a l'intention de », « prévoit », « possible », « projette », « peut », « sera », « devrait », « pourrait », « continuer » et des expressions assimilables. Ils impliquent des risques et des incertitudes, notamment à l'égard des conditions économiques, des tendances du marché, des changements réglementaires, des pressions concurrentielles et d'autres facteurs indépendants de notre volonté, qui pourraient influencer sur les résultats réels et être sensiblement différents de ceux exprimés ou implicites dans les énoncés prévisionnels.

Les lecteurs sont avisés de ne pas accorder une confiance excessive aux énoncés en question. La Caisse Alterna et Tandia n'assument aucune obligation de les mettre à jour ou de les réviser, que ce soit à la suite de nouvelles informations, d'événements futurs ou autrement, sauf si la loi l'exige.



# Évoluer ensemble

En savoir plus



[www.TogetherWeWillGrow.ca](http://www.TogetherWeWillGrow.ca)

**Caisse Alterna**  
1-877-560-0100  
[togetherwegrow@alterna.ca](mailto:togetherwegrow@alterna.ca)

**Tandia**  
1-800-598-2891 (option 3)  
[togetherwegrow@tandia.com](mailto:togetherwegrow@tandia.com)

