



2022 Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité

Financière Sun Life inc.

Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité 2022

Le présent document constitue la déclaration consolidée sur le soutien apporté à la collectivité que la Financière Sun Life inc., la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et la Sun Life Assurances (Canada) limitée, en qualité de déclarants (collectivement, les « déclarants »), sont tenues de produire aux termes du paragraphe 489.1(1) de la Loi sur les sociétés d'assurances et du paragraphe 444.2(1) de la Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt (selon le cas) du gouvernement fédéral du Canada. Il contient des renseignements concernant nos filiales et porte sur l'exercice financier le plus récent, soit celui du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022. À moins d'indication contraire, tous les montants sont indiqués en dollars canadiens. Dans le document, à moins que le contexte n'exige une autre interprétation, les termes « nous », « notre », « nos », « la Compagnie », la « Sun Life » et la « Financière Sun Life » s'entendent de la Financière Sun Life inc. et, s'il y a lieu, de ses filiales, et l'expression « employés et conseillers » renvoie à ceux de la Financière Sun Life inc. et de ses filiales.

Table des matières

Développement de la collectivité et activités philanthropiques	03
Accès aux services financiers	07
Employés	09
Charges fiscales	10
Prêts aux entreprises	11
Filiales	12

Développement de la collectivité et activités philanthropiques¹

Depuis longtemps, la Sun Life a à cœur d'améliorer la santé et le mieux-être des gens et investit dans des partenariats qui font la promotion d'un mode de vie sain et actif. Par nos dons et commandites en 2022, nous avons continué de soutenir les collectivités où nous vivons et travaillons. Notre objectif est de créer un avenir plus sain et plus radieux pour nos Clients, nos employés, nos conseillers, nos actionnaires et nos collectivités.

La raison d'être de la Sun Life est d'aider les Clients à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Notre soutien philanthropique est une façon de donner vie à cette raison d'être. Nous sommes soucieux de créer un impact social mesurable pour ceux et celles qui en ont le plus besoin. Nous effectuons des investissements qui favorisent les comportements sains et soutiennent les groupes à risque, mal desservis, à faible revenu et sous-représentés. La lutte contre le diabète, notamment par la sensibilisation, la prévention et les soins, est la cause philanthropique mondiale de la Sun Life depuis 2012. À effet du 31 décembre 2022, nous avons consacré 46,7 millions \$ à cette cause à l'échelle mondiale pour appuyer la sensibilisation, la prévention, et les soins.

Outre le soutien apporté à la prévention du diabète de type 2, en 2022, nous avons renforcé notre engagement pour favoriser l'accès aux services en santé mentale. Au Canada, nous mettons l'accent sur les jeunes et les familles des communautés mal desservies. En 2022, nous avons donné plus de 2 millions \$ pour soutenir des programmes de santé mentale au Canada. Les engagements totaux de la Sun Life en santé mentale se chiffrent ainsi à plus de 6 millions \$ au cours des trois prochaines années. Ces investissements aideront 14 organismes canadiens à concevoir et à maintenir des programmes ciblés en santé mentale. Aux États-Unis, nous avons établi un partenariat avec la National Alliance on Mental Illness (NAMI) et la Black Mental Health Alliance (BMHA). Ces organisations appuient des programmes offrant des services en santé et en mieux-être mental aux communautés ayant habituellement un accès limité à ces services.

Avec ses activités philanthropiques à l'échelle mondiale, la Sun Life veut réduire les inégalités et les obstacles en santé touchant les communautés mal desservies et marginalisées. En 2022, nous avons intégré les principes de diversité, d'équité et d'inclusion (DEI) dans les piliers santé de notre cause philanthropique mondiale. Cela garantit que notre financement cible intentionnellement ceux qui ont le plus besoin d'aide. Grâce à ces efforts, en 2022, la Sun Life a versé 3,8 millions de dollars pour soutenir les communautés mal desservies et marginalisées dans le monde. Cela représente une augmentation de 90 % par rapport aux investissements liés à la DEI de l'année précédente.

En 2022, tous programmes confondus, la Sun Life a donné 16,2 millions de dollars au total à des organismes communautaires du monde entier. À cela s'ajoutent les 7,6 millions de dollars que nos principales filiales et DentaQuest ont versés à des organismes communautaires à l'échelle mondiale. Au Canada, les dons que la Sun Life a remis en 2022 à des organismes communautaires d'un océan à l'autre ont totalisé 9 millions de dollars². Voici quelques exemples de dons et commandites de la Sun Life et de ses filiales.

Santé

École des sciences infirmières Ingram de l'Université McGill

En 2022, la Sun Life a versé 266 666 \$ dans le cadre d'un engagement de 800 000 \$, sur trois ans, à l'École des sciences infirmières Ingram de l'Université McGill. Ce don contribue à l'expansion des cliniques dirigées par du personnel infirmier servant les clientèles à risque de Montréal. Le don de la Sun Life a permis d'étendre le programme de soins infirmiers communautaires à cinq autres organismes communautaires dans des quartiers vulnérables. En 2022, le personnel infirmier des cliniques

¹ Dans la présente section, sauf indication contraire, l'expression « employés et conseillers » exclut les personnes travaillant pour les filiales de Massachusetts Financial Services (« MFS ») et BentalGreenOak (« BGO ») indiquées à la page 12.

² Comprend les dons faits par les différentes divisions.

communautaires a traité plus de 1 800 patients des populations mal desservies.

Fondation pour les communautés noires

La Sun Life s'est engagée en matière d'équité et d'obtention de meilleurs résultats au chapitre de la santé pour les communautés noires. Nous avons donc poursuivi notre partenariat avec la Fondation pour les communautés noires. En 2022, nous avons fait un don de 275 000 \$, dans le cadre d'un engagement de 825 000 \$ sur trois ans, pour soutenir le programme de subvention pour le bien-être des jeunes de l'Ontario. Les subventions aideront 33 organismes sans but lucratif gérés par des personnes noires, centrés sur les communautés noires et rendant service aux communautés noires. Ces organismes encouragent le bien-être physique et mental des jeunes Noirs de l'Ontario au moyen de programmes sportifs et récréatifs.

Programme de soutien financier à la lutte contre le diabète

Chaque année, la Sun Life États-Unis offre un programme qui procure une aide financière pouvant aller jusqu'à 100 000 \$ US à des organismes de bienfaisance accrédités. Ces derniers axent leurs efforts sur la sensibilisation, la prévention, la formation et les soins liés au diabète. La Sun Life a créé ce programme pour répondre aux besoins des organismes communautaires qui souhaitent financer des activités dans leur collectivité. Depuis le début du programme en 2016, la Sun Life a donné plus de 1,7 million de dollars US à des organisations de tous les États-Unis.

En 2022, la Sun Life a accordé un financement de 350 000 \$ US au titre de ce programme à six organismes de bienfaisance, dont les suivants :

- **AdventHealth Foundation Central Florida :**
programme de poids sain et de mieux-être du AdventHealth for Children

Le programme de poids sain et de mieux-être du AdventHealth for Children procure aux enfants et aux familles des outils éprouvés qui favorisent une vie saine et active. Il lutte contre l'obésité en combinant formation et soutien familial avec des services médicaux

professionnels. L'aide financière de la Sun Life aidera à servir plus de 100 enfants et adolescents de ménages à faible revenu et leurs familles, en soutenant des programmes de saine alimentation, d'encadrement de la santé et d'activités physiques.

- **École de travail social de l'Université du Michigan,**
projet de promotion de la santé masculine au Michigan

Le projet de promotion de la santé masculine de l'Université du Michigan vise à rejoindre les hommes noirs de la région de Détroit pour les aider à mieux gérer leur diabète de type 2. Ce projet fait appel à des coiffeurs masculins pour promouvoir la santé auprès de leurs pairs, en ciblant les comportements liés au mode de vie et à l'autogestion du diabète. L'aide financière de la Sun Life servira à financer du personnel, des incitatifs pour les participants et de l'équipement, notamment des appareils de suivi de la santé.

Défi familial SunPIOLOgy

SunPIOLOgy est un événement virtuel. On voulait encourager plus de familles philippines à faire de la santé et du mieux-être un objectif commun pour celles qui sont aux prises avec le diabète. En 2022, 232 familles ont participé au défi, accumulant 13 millions de pas pendant tout le mois du défi. La Hebreo Foundation et Good Neighbors Philippines ont ainsi obtenu des dons de 100 000 et de 50 000 pesos philippins, respectivement.

Pan-Mass Challenge

Depuis 25 ans, la MFS fait partie des entreprises commanditaires du Pan-Mass Challenge (« PMC »), un vélothron organisé au Massachusetts. Le PMC permet de recueillir des millions de dollars au profit du Dana-Farber Cancer Institute pour la recherche sur le cancer et le traitement du cancer. En 2022, le montant recueilli a atteint 69 millions de dollars US, dont 1,38 million grâce à la MFS.

Dons des employés et bénévolat

Nos employés et conseillers appuient nos activités philanthropiques en donnant généreusement, que ce soit en argent ou en temps, à des causes qui leur tiennent à cœur. En 2022, des employés et conseillers ont offert des milliers d'heures de bénévolat et des dons à des organismes dans les collectivités où ils vivent et travaillent. Au Canada, aux États-Unis et en Irlande, nous avons remis au-delà de 4,3 millions de dollars à plus de 3 000 organismes de bienfaisance. Il s'agit du don le plus important de l'histoire du programme de philanthropie des employés.

Vous donnez Nous donnons – Notre programme de dons et de bénévolat des employés et des conseillers

Nous donnons vie à notre raison d'être, notamment en soutenant la santé et le bien-être des collectivités où nous vivons et travaillons. Le programme Vous donnez Nous donnons – notre programme de philanthropie – permet aux employés d'encourager les causes qui leur sont chères.

Au Canada, pour chaque don versé par ses employés et conseillers, la Sun Life verse un don parallèle d'au plus 1 250 \$ par an, par personne, aux organismes de leur choix. Les dons des employés et conseillers peuvent prendre plusieurs formes : dons en argent, heures de bénévolat ou participation à des événements.

Notre programme de dons

Dons des employés et conseillers (Canada)

Canada	2022
Dons des employés et conseillers (nombre)	3 562 employés et conseillers ont fait 56 487 dons
Dons des employés et conseillers	1 710 357 \$
Dons parallèles de la Sun Life	1 397 544 \$
Total des dons combinés	3 107 901 \$
Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre)	1 316

Notre programme de reconnaissance du bénévolat

Au Canada, le programme de reconnaissance du bénévolat de la Sun Life souligne la contribution des employés et conseillers qui font du bénévolat pour un organisme de bienfaisance enregistré ou pour une cause humanitaire. Pour chaque heure de bénévolat que ses employés et conseillers font auprès d'un organisme de bienfaisance enregistré, la Sun Life donne 20 \$ à cet organisme. La Sun Life verse également 20 \$ pour chaque événement auquel un de ses employés ou conseillers participe. En 2022, nos employés et conseillers ont effectué plus de 17 500 heures de bénévolat auprès d'organismes de bienfaisance et d'organisations de leur région.

Programme de reconnaissance du bénévolat (Canada)

Catégorie	Total
Heures de bénévolat des employés	17 585
Dons de la Compagnie	165 300 \$
Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre)	218

Points saillants du bénévolat

En Amérique du Nord et en Asie, les employés de la Sun Life participent à des occasions de bénévolat pour contribuer au bien-être des collectivités où ils habitent.

Dons doublés de la Compagnie

Les employés du Canada ont participé à une nouvelle initiative où les dons versés à des organismes de bienfaisance étaient doublés durant certains mois déterminés. En juillet et en août, la Sun Life a doublé le don à l'organisme auprès duquel un employé s'était impliqué. Le don passait de 20 \$ à 40 \$ pour chaque heure de bénévolat faite par l'employé. Le programme a été couronné de succès. En moins de cinq semaines, nous avons atteint notre objectif de verser 40 000 \$ à des collectivités du Canada.

Promotion de la santé buccodentaire

Aux États-Unis, les employés se sont unis pour faire la promotion de la santé buccodentaire. Ils ont créé des trousseaux (brosses à dents, dentifrice et soie dentaire) pour les personnes dans le besoin. Au-delà de 1 100 employés ont répondu à l'appel. Plus de 70 000 de ces trousseaux ont ainsi été livrées à des organismes de bienfaisance locaux américains.

Programme de bénévolat de la Sun Life Foundation des Philippines

Aux Philippines, les employés et conseillers de la Sun Life peuvent redonner à leur collectivité grâce à un programme de bénévolat. Ce programme permet aux services, aux succursales, aux divisions et aux personnes de choisir les « bonnes actions » auxquelles ils souhaitent participer.

Nos employés et conseillers ont participé pendant l'année à beaucoup d'activités qui s'inscrivent dans les priorités philanthropiques de la Sun Life. Par exemple, nous avons organisé un salon des bénévoles d'une semaine en mode virtuel. Cet événement présentait une série d'ateliers sur des sujets comme l'éducation, la santé, l'environnement, les arts et la culture au profit de différents organismes partenaires et des communautés vulnérables qu'ils soutiennent. En 2022, les programmes ont mobilisé plus de 2 000 bénévoles et eu un impact sur la vie de plus de 250 000 personnes.

Accès aux services financiers

Nous voulons aider nos Clients, nos employés et les collectivités à atteindre une sécurité financière durable, notamment en améliorant l'accès aux services financiers pour les groupes mal servis. Voici quelques exemples d'initiatives entreprises en 2022 et de produits qui répondent aux besoins des personnes à faible revenu, des personnes ayant des capacités différentes³ et des aînés.

Personnes à faible revenu

Au Canada, nous proposons divers produits d'assurance temporaire aux personnes qui cherchent une protection souple à coût abordable. La Temporaire SunSpectrum en est un exemple. Ce produit offre des primes garanties et des options de transformation permettant d'obtenir une protection pour la vie si les besoins changent. Les couvertures débutent à 50 000 \$ pour des durées de 10, 15, 20 ou 30 ans.

Dans certains pays où nous sommes présents, le taux de pénétration de l'assurance-vie est faible. Un meilleur accès à une assurance abordable représente donc un énorme potentiel de croissance pour l'assureur qui comblera cette importante lacune de couverture. En 2022, nous avons continué à améliorer l'accès à des produits d'assurance plus abordables. Nous l'avons fait grâce à des partenariats stratégiques et numériques aux Philippines, en Indonésie, au Vietnam et en Malaisie. En 2022, ces partenariats nous ont permis d'assurer plus de 1,6 million de personnes.

Personnes ayant des capacités différentes

Nous nous efforçons d'offrir nos produits et services d'une manière qui respecte la dignité et l'autonomie des personnes ayant des capacités différentes. Nous nous engageons à offrir aux personnes ayant des capacités différentes le même accès à nos produits et services qu'à nos autres Clients. Nous tenons aussi à répondre rapidement aux besoins des personnes ayant des capacités différentes et continuons de répondre aux exigences réglementaires applicables en vue de prévenir et d'éliminer les obstacles à l'accessibilité. Au Canada, nous appliquons dans notre organisation les lois sur l'accessibilité les plus rigoureuses. Quelle que soit la province en cause, nous voulons offrir une expérience optimale à nos Clients, y compris ceux aux prises avec une incapacité.

Notre [plan d'accessibilité pluriannuel](#) et notre [énoncé de politique en matière de service à la clientèle](#) présentent notre approche visant à assurer que nos produits, nos services, nos emplois et nos lieux de travail sont accessibles aux personnes ayant des capacités différentes au Canada. Nos sites Web et le contenu Web mis en ligne sur ces sites sont conformes aux Règles WCAG 2.0, niveau AA. Nous continuons d'analyser les mesures législatives nouvelles et proposées qui pourraient avoir une incidence sur nos affaires.

³ Notre rapport sur le soutien des besoins des personnes ayant des capacités différentes vise à répondre à l'article 3(1)(f) du Règlement sur la déclaration annuelle (sociétés d'assurance et sociétés de fiducie et de prêt) qui exige un aperçu des initiatives prises au cours de la période par le déclarant et par les filiales pour lesquelles la déclaration est publiée, afin d'améliorer l'accès des personnes handicapées aux services financiers.

Aînés

Au Canada, nous offrons l'assurance-santé personnelle. Ce type d'assurance convient parfaitement aux personnes qui prennent leur retraite et quittent leur régime de garanties collectives. Ce produit vise à procurer une couverture abordable en ce qui touche les frais de soins de santé courants et les urgences médicales qui ne sont pas couverts par les régimes provinciaux. L'assurance dentaire est facultative pour certains régimes.

La Sun Life offre aussi de l'assurance de soins de longue durée. L'Assistance santé-retraite Sun Life couvre les coûts liés aux soins de longue durée qui pourraient autrement nuire aux économies et au revenu de retraite. C'est un produit qui permet de mieux gérer les risques liés à la santé associés aux dernières phases de la retraite et du vieillissement. Cette assurance peut aider à couvrir les coûts des soins lorsque la personne assurée devient dépendante de quelqu'un d'autre pour ses soins de santé de base et sa sécurité. La personne a donc plus de choix concernant le type de soins qu'elle reçoit. L'assurance aide aussi à protéger ses économies et placements.

Aux Philippines, notre produit SUN Senior Care offre une assurance-santé aux retraités et aux personnes qui approchent de la retraite. Il comprend entre autres l'accès à un programme de mieux-être et une couverture pour 17 maladies graves courantes à un âge avancé. Si la personne assurée reste en santé tout au long de la période de couverture, elle est protégée par une assurance-vie garantie.

Employés

La Sun Life exerce ses activités dans divers marchés du monde, soit au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Irlande, à Hong Kong, aux Philippines, au Japon, en Indonésie, en Inde, en Chine, en Australie, à Singapour, au Vietnam, en Malaisie et aux Bermudes. En 2022, la Sun Life a consacré environ 5,1 milliards de dollars à la rémunération et aux avantages sociaux à l'échelle mondiale.

Employés au Canada¹

Province	Temps plein	Temps partiel	Total
Alberta	585	7	592
Colombie-Britannique	479	9	488
Manitoba	72	10	82
Nouveau-Brunswick	15	0	15
Terre-Neuve-et-Labrador	11	0	11
Nouvelle-Écosse	66	0	66
Ontario	8 632	104	8 736
Île-du-Prince-Édouard	3	0	3
Québec	2 179	39	2 218
Saskatchewan	22	0	22
Total	12 064	169	12 233

¹ Au 31 décembre 2022.

Charges fiscales

Les impôts et les taxes que nous payons au Canada et ailleurs dans le monde constituent une autre manière de contribuer à la vie économique des collectivités où nous vivons, travaillons et faisons des affaires.

En 2022, les impôts et les taxes payés ou à payer aux gouvernements des différents territoires où nous exerçons nos activités se sont élevés à 1 695 millions de dollars. Ce total comprend 711 millions de dollars en impôts sur les bénéfices, 453 millions de dollars en taxes sur les primes et en impôts sur le revenu de placement, et 531 millions de dollars en taxes d'accise, en impôts fonciers, en charges sociales et autres. Au Canada, nos charges fiscales payées ou à payer ont totalisé 939 millions de dollars.

Total des charges fiscales au Canada

(en milliers of dollars)

Type de taxe ou d'impôt	Impôt sur les bénéfices ¹	Taxes sur les primes et impôt sur le revenu de placement	Autres taxes et impôts ²	Total
Fédéral	212 554 \$	22 996 \$	77 517 \$	313 067 \$
Province ou territoire				
Alberta	11 464 \$	34 160 \$	17 796 \$	63 420 \$
Colombie-Britannique	22 306 \$	36 739 \$	14 334 \$	73 379 \$
Manitoba	2 712 \$	4 824 \$	228 \$	7 764 \$
Nouveau-Brunswick	2 589 \$	3 768 \$	839 \$	7 196 \$
Terre-Neuve-et-Labrador	1 698 \$	2 642 \$	624 \$	4 964 \$
Territoires du Nord-Ouest	41 \$	166 \$	0 \$	207 \$
Nouvelle-Écosse	2 684 \$	4 636 \$	1 060 \$	8 380 \$
Nunavut	24 \$	92 \$	0 \$	116 \$
Ontario	75 046 \$	138 874 \$	93 367 \$	307 287 \$
Île-du-Prince-Édouard	751 \$	927 \$	210 \$	1 888 \$
Québec	25 429 \$	48 651 \$	62 072 \$	136 152 \$
Saskatchewan	4 892 \$	9 353 \$	104 \$	14 349 \$
Yukon	85 \$	324 \$	0 \$	409 \$
Total	362 275 \$	308 152 \$	268 151 \$	938 578 \$

¹ L'impôt sur les bénéfices est estimé à partir des données disponibles pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022.

² La catégorie « Autres taxes et impôts » comprend les éléments suivants : 109 millions de dollars en impôts fonciers, 93 millions de dollars en charges sociales et 66 millions de dollars en taxes de vente et d'accise.

Prêts aux entreprises

La Sun Life s'engage à rendre le financement par emprunt accessible aux entreprises du Canada. En 2022, le montant total autorisé pour les prêts aux entreprises au Canada s'est élevé à plus de 3,6 milliards de dollars.

Prêts aux entreprises au Canada

(Montants autorisés en date du 31 décembre 2022 et indiqués en milliers de dollars)

Province	Catégorie	1 000 000 \$ - 4 999 999 \$	5 000 000 \$ et +	Total
Alberta	Montant autorisé ²	-	713 061 \$	713 061 \$
	Nombre de Clients	-	12	12
Colombie-Britannique	Montant autorisé ²	26 718 \$	640 213 \$	666 931 \$
	Nombre de Clients	9	12	21
Ontario	Montant autorisé ²	11 809 \$	2 039 557 \$	2 051 366 \$
	Nombre de Clients	4	43	47
Québec ¹	Montant autorisé ²	30 903 \$	222 372 \$	253 275 \$
	Nombre de Clients	4	8	12
Total	Montant autorisé²	69 430 \$	3 615 203 \$	3 684 633 \$
	Nombre de Clients	17	75	92

¹Afin de préserver la confidentialité des Clients, les montants des prêts aux entreprises de la Saskatchewan ont été combinés à ceux du Québec, car il y avait un seul montant autorisé dans les fourchettes d'autorisation.

² Les montants autorisés comprennent tous les nouveaux engagements pour 2022.

Il n'y a eu aucun prêt aux entreprises au Manitoba, au Nouveau-Brunswick, à Terre-Neuve-et-Labrador, dans les Territoires du Nord-Ouest, en Nouvelle-Écosse, au Nunavut, à l'Île-du-Prince-Édouard et au Yukon ou pour des montants autorisés entre 0 \$ et 24 999 \$, entre 25 000 \$ et 99 999 \$, entre 100 000 \$ et 249 999 \$, entre 250 000 \$ et 499 999 \$ et entre 500 000 \$ et 999 999 \$ en 2022.

Filiales

Voici la liste des filiales des déclarants au 31 décembre 2022 :

- BGO Capital (Canada) Inc.
- BGO US Lending HRI Loan Pledgor LLC
- BGO US Lending HRI Loan Seller LLC
- BGO US Lending Originator LLC
- BGO US Lending Seller I LLC
- MFS Institutional Advisors, Inc.
- MFS Gestion de placements Canada limitée
- MFS Investment Management Company (LUX) S.à.r.l.
- Fonds de placements hypothécaires commerciaux canadiens Gestion SLC
- Gestion d'actifs PMSL inc.
- Gestion de capital Sun Life (Canada) inc.
- Distribution Financière Sun Life (Canada) inc.
- Placements Financière Sun Life (Canada) inc.
- Fiducie de la Financière Sun Life inc.

