

Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité

2019

Financière
Sun Life
inc.

Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité 2019

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 sont tenues de produire aux termes de l'article 489.1(1) de la *Loi sur les sociétés d'assurances* du gouvernement fédéral du Canada. Il contient des renseignements concernant nos filiales, y compris la Fiducie de la Financière Sun Life inc., et porte sur l'exercice financier le plus récent, soit celui du 1^{er} janvier au 31 décembre 2019. 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», «la Compagnie», la «Sun Life» et la «Financière Sun Life» s'entendent de la Financière Sun Life inc. et 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
Employés	08
Charges fiscales	09
Prêts aux entreprises	10
Filiales	11

Développement de la collectivité et activités philanthropiques

Comme entreprise mondiale, nous avons des liens avec des collectivités du monde entier, et nous croyons que nous jouons un rôle dans leur développement et leur durabilité. En 2019, nous avons continué d'œuvrer en ce sens, et nous sommes fiers d'avoir participé à l'amélioration des conditions de vie de nos Clients, des personnes et des familles grâce à nos nombreux dons et commandites.

Nous avons concentré notre soutien philanthropique dans deux domaines clés : la santé, grâce à notre plateforme Action Diabète; et les arts et la culture, par le biais de notre programme Fièvre de favoriser l'accès aux Arts^{MD}. Depuis qu'elle a annoncé son soutien à la cause en 2012, la Sun Life a consacré plus de 31 millions de dollars à l'échelle mondiale aux programmes de sensibilisation, de prévention, de soins et de recherche dans ce domaine. En 2019, la Sun Life a donné 10,6 millions de dollars au total à des organismes communautaires du Canada, des États-Unis, du Royaume-Uni et de certains pays d'Asie. À cela s'ajoutent les 4,9 millions de dollars que les principales filiales de la Sun Life ont versés à des organismes communautaires à l'échelle mondiale.

Au Canada, les dons que la Sun Life a remis en 2019 à des organismes communautaires d'un océan à l'autre ont totalisé 7,4 millions de dollars¹. En outre, certaines divisions ont commandité des projets culturels et communautaires et des initiatives de développement économique.

Voici quelques exemples de nos dons et commandites en 2019 à l'échelle mondiale.

¹Comprend les dons faits par l'Individuelle.



Marche pour la guérison du diabète Sun Life de la FRDJ

À titre de commanditaire en titre de la Marche pour la guérison du diabète Sun Life de la FRDJ au Canada, la Sun Life a fait un don de 610 800 \$ à l'organisme. Plus de 2 300 employés et conseillers de la Sun Life se sont joints à la marche et à la FRDJ pour participer aux activités de financement et recueillir des dons essentiels pour la recherche.

Roulons pour vaincre le diabète Sun Life FRDJ

Après avoir été le commanditaire principal du défi Roulons de la FRDJ pendant trois ans, la Sun Life est devenue en 2019 le commanditaire en titre du défi Roulons pour vaincre le diabète Sun Life FRDJ au Canada. La Sun Life a fait un don de 430 250 \$ à l'activité et a enregistré une participation record de 840 employés et conseillers à la grandeur du pays.

Programme régional de soutien financier à la lutte contre le diabète

La Sun Life offre un programme de soutien financier à la grandeur de l'Amérique du Nord. Ce programme procure une aide financière pouvant aller jusqu'à 100 000 \$ à des organismes de bienfaisance canadiens et américains accrédités qui axent leurs efforts sur la sensibilisation, la prévention, la formation et les soins liés au

diabète. Ce programme a été mis sur pied pour répondre aux besoins des organismes communautaires qui souhaitent financer des activités au sein de leur collectivité.

En 2019, la Sun Life a versé plus de 425 000 \$ en dons à sept organismes de bienfaisance, dont les suivants :

- **Programme Dixon Hall Diabetes Prevention and Client Care** : Ce programme à trois volets sera davantage axé sur la santé des diabétiques. Il répondra aux besoins variés de la clientèle en offrant un traitement holistique du diabète.
- **Programme Begin Right. Eat. Play du Michael Garron Hospital** : Cette initiative axée sur la santé des enfants repose sur la collaboration de partenaires locaux. Le diabète de type 2 (diabète de la maturité) progresse de façon alarmante chez les enfants de moins de 10 ans, et il peut entraîner des maladies oculaires et rénales précoces. Ciblants les quartiers les plus à risque, l'hôpital a mis en place des programmes de prévention communautaires en collaboration avec Health Access, la Thorncliffe Park Public School et des partenaires du programme Early Years. Thorncliffe Park, le quartier prioritaire de ces programmes, connaît le taux de diabète gestationnel et de diabète de type 2 le plus élevé du secteur. Les gens du quartier se sont vraiment approprié cette initiative de prévention.
- **Mama's Kitchen**: Cet organisme livre à domicile des repas nutritifs et gratuits qui tiennent compte des besoins particuliers des diabétiques. Avec le don de la Sun Life, 200 personnes de plus bénéficieront des services de l'organisme.

Programme Home Run to Health des Royals de Kansas City

Pour la troisième année de suite, la Sun Life a commandité le programme Home Run to Health. Ce programme de quatre semaines est offert en partenariat avec les Royals de Kansas City, une équipe de baseball professionnelle. Il fait la promotion de choix santé et de l'activité physique et vise à améliorer la santé des jeunes Américains. En 2019, plus de 120 jeunes de 4^e année et de 5^e année d'une école primaire du Missouri ont participé au programme. Pendant les quatre semaines du programme, les participants ont fait plus de 54 000 redressements assis et consommé plus de 9 000 portions de fruits et de légumes.

Course annuelle en Asie : Sun Life Resolution Run

Les bureaux de la Sun Life à Hong Kong, aux Philippines, en Indonésie, au Vietnam et en Malaisie ont participé à l'événement pour inciter plus de gens à être actifs. Environ 16 000 coureurs ont parcouru approximativement 110 000 km à Hong Kong, Manille, Jakarta, Hô Chi Minh-Ville et Kuala Lumpur pour faire de la sensibilisation en lien avec la prévention du diabète. En 2019, la troisième édition de l'événement a permis de recueillir plus de 250 000 \$ qui seront versés à six organismes sans but lucratif qui font de la prévention et de la recherche sur le diabète dans ces cinq pays d'Asie.

Arts et culture

Programme de prêt d'instruments de musique en bibliothèques – Sun Life

En 2019, nous avons poursuivi l'expansion de ce programme primé en y ajoutant deux bibliothèques publiques au Canada – la bibliothèque publique de Winnipeg et le Service des bibliothèques publiques de l'Île-du-Prince-Édouard. La Sun Life a fait un don philanthropique de 140 000 \$ à chaque bibliothèque pour financer le programme. De plus, la Sun Life a donné 150 instruments à chaque bibliothèque et créé une série de vidéos pour expliquer comment se servir, prendre soin et tirer le meilleur parti des instruments offerts. Elle a donné notamment des guitares, des banjos, des mandolines, des ukulélés, des violons, des batteries et des claviers portatifs.

Grâce au programme, des personnes et des familles partout au Canada qui ont une carte d'abonné valide peuvent emprunter gratuitement divers instruments. Et plus de trois millions d'abonnés d'une bibliothèque publique au Canada ont maintenant accès à des instruments de musique.

Apport des employés

Nous sommes extrêmement fiers de nos employés et de nos conseillers qui œuvrent à rendre la vie radieuse dans leur collectivité. Au Canada, les employés et les conseillers ont offert en 2019 des milliers d'heures de bénévolat et des dons à leurs organismes de bienfaisance préférés.

Le programme de dons parallèles de la Sun Life vise à promouvoir les dons d'employés en prévoyant le versement d'une somme pour chaque don admissible fait à des organismes de bienfaisance enregistrés, dont Centraide, à concurrence de 1 000 \$ par employé ou conseiller.

Programme de dons parallèles (Canada)¹

Canada	2019
Dons des employés (nombre)	4 328
Dons des employés (montant)	1 770 000 \$
Dons parallèles de la Sun Life	900 220 \$
Total des dons combinés	2 670 220 \$
Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre)	977

¹ Comprend les dons des employés et des conseillers de la Sun Life faits à Centraide.



Programme de reconnaissance du bénévolat

Au Canada, le programme de reconnaissance du bénévolat de la Sun Life souligne la contribution des employés et des conseillers qui font du bénévolat pour un organisme de bienfaisance enregistré ou pour une cause humanitaire. Les personnes qui remplissent les critères reçoivent 20 \$ par heure jusqu'à concurrence de 25 heures ou 500 \$ par année au profit de l'organisme de bienfaisance de leur choix. En 2019, nos employés et nos conseillers au Canada ont effectué plus de 12 800 heures de bénévolat durant leurs temps libres auprès d'organismes de bienfaisance et d'organisations de leur région. La Sun Life soutient depuis longtemps Centraide partout au Canada et encourage les employés et les conseillers à organiser des campagnes au sein de leur collectivité.

Programme de reconnaissance du bénévolat (Canada)

Catégorie	Montant
Heures de bénévolat des employés	12 880
Dons de la Compagnie	75 000 \$
Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre)	180



Principales activités de bénévolat

Les employés de la Sun Life redonnent pour apporter un peu de chaleur pendant le temps des Fêtes

En 2019, les employés de nos bureaux de Waterloo et de Toronto ont recueilli plus de 2 000 articles pour l'hiver, qu'ils ont donnés à trois organismes de bienfaisance de l'Ontario. Ces organismes s'occupent d'itinérants afin de briser le cycle de la pauvreté et de consolider les collectivités locales.

La Sun Life s'est donné comme mission de redonner. Dans cette optique, des employés se sont surpassés pour que les membres de leur collectivité soient à l'abri des intempéries. Certains employés ont reçu l'aide de membres de leur famille, qui ont tricoté des vêtements d'hiver ou donné des sacs remplis d'articles chauds, comme des bas, des tuques, des gants et des foulards.

Journée du bénévolat

La Sun Life É.-U. organise une journée du bénévolat chaque année. En 2019, plus de 100 employés de la Sun Life se sont réunis pour une troisième année consécutive au New England Base Camp pour s'occuper de divers projets de préparation du camp en vue de la saison estivale, période de grande activité. Les employés ont donné de leur temps pour peindre les cabanes et construire des clôtures, nettoyer les sentiers, et construire des jeux de société grandeur nature pour les campeurs estivaux. En plus des activités de bénévolat, la Sun Life a fait un don de 2 500 \$US au camp pour qu'il puisse poursuivre son excellent travail et continuer d'offrir ses programmes et ses services très utiles tous les jours.

Programme de bénévolat de la Sun Life Foundation des Philippines

La Sun Life Foundation des Philippines continue d'encourager les employés et les conseillers à redonner à leurs collectivités avec son programme de bénévolat. Le programme propose un répertoire d'activités bénévoles, où les services, les succursales, les divisions et même les personnes peuvent choisir les « bonnes actions » auxquelles ils souhaitent participer.

Nos employés et nos conseillers ont participé pendant l'année à beaucoup d'activités qui s'inscrivent dans les priorités philanthropiques de l'organisme. En vue de la rentrée, ils ont distribué des fournitures scolaires à des enfants défavorisés et ils ont participé à l'initiative annuelle Brigada Eskwela du ministère de l'Éducation – des centaines de bénévoles de la Sun Life ont rénové des écoles primaires publiques. L'organisme a

aussi organisé des visites dans des orphelinats, des hôpitaux et des résidences pour personnes âgées. Pendant l'année, il y a eu trois collectes de sang, qui ont permis de bien remplir la banque de sang du pays. L'environnement n'est pas en reste avec notamment le nettoyage des côtes, la plantation d'arbres et le recyclage.

Au fil des ans, la Sun Life Foundation a mobilisé près de 3 000 bénévoles et eu un impact sur la vie de 152 295 personnes. Ce résultat surpasse les programmes de développement social de l'organisme, qui ont transformé la vie de plus de 71 000 personnes.

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 2019, la Sun Life a consacré environ 4 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	15	600
Colombie-Britannique	438	15	453
Manitoba	46	0	46
Nouveau-Brunswick	13	1	14
Terre-Neuve-et-Labrador	9	2	11
Nouvelle-Écosse	50	0	50
Ontario	7 879	182	8 061
Île-du-Prince-Édouard	3	1	4
Québec	2 142	82	2 224
Saskatchewan	29	0	29
Total	11 194	298	11 492

¹En date du 31 décembre 2019.

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 2019, les impôts et les taxes payés ou à payer aux gouvernements des différents territoires où nous exerçons nos activités se sont élevés à 1 384 millions de dollars. Ce total comprend 552 millions de dollars en impôts sur les bénéfices, 375 millions de dollars en taxes sur les primes et en impôts sur le revenu de placement, et 457 millions de dollars en taxes d'accise, en impôts fonciers, en charges sociales et autres. Au Canada, nos charges fiscales ont totalisé 635 millions de dollars.

Total des charges fiscales au Canada

(en milliers de dollars)

Type de taxe ou d'impôt	Impôt et taxes ¹	Taxes sur les primes et impôt sur le revenu de placement	Autres taxes et impôts ²	Total
Fédéral	92 888 \$	22 814 \$	62 674 \$	178 376 \$
Province et territoire				
Alberta	4 317 \$	31 152 \$	18 989 \$	54 458 \$
Colombie-Britannique	4 377 \$	29 578 \$	13 552 \$	47 507 \$
Manitoba	632 \$	4 611 \$	149 \$	5 392 \$
Nouveau-Brunswick	589 \$	3 712 \$	813 \$	5 114 \$
Terre-Neuve-et-Labrador	434 \$	2 637 \$	581 \$	3 652 \$
Territoires du Nord-Ouest	59 \$	474 \$	0 \$	533 \$
Nouvelle-Écosse	823 \$	4 597 \$	947 \$	6 367 \$
Nunavut	7 \$	55 \$	0 \$	62 \$
Ontario	23 737 \$	118 783 \$	82 002 \$	224 522 \$
Île-du-Prince-Édouard	179 \$	1 010 \$	223 \$	1 412 \$
Québec	6 103 \$	43 625 \$	48 833 \$	98 561 \$
Saskatchewan	987 \$	7 363 \$	68 \$	8 418 \$
Yukon	36 \$	277 \$	0 \$	313 \$
Total	135 168 \$	270 688 \$	228 831 \$	634 687 \$

¹ L'impôt sur les bénéfices est estimé à partir des données disponibles pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019.

² La catégorie « Autres taxes et impôts » comprend les éléments suivants : 99 millions de dollars en impôts fonciers, 74 millions de dollars en charges sociales et 56 millions de dollars en taxe de vente et d'accise.

Prêts aux entreprises

La Financière Sun Life s'engage à rendre accessible aux entreprises du Canada le financement par emprunt. En 2019, le montant total autorisé pour les prêts aux entreprises s'élevait à environ 3,7 milliards de dollars.

Prêts aux entreprises au Canada

(Montants autorisés en date du 31 décembre 2019 et indiqués en milliers de dollars)

Province ou territoire	Catégorie	1 000 000 \$ - 4 999 999 \$	5 000 000 \$ et +	Total
Alberta ¹	Montant autorisé ²	0 \$	155 234 \$	155 234 \$
	Nombre de Clients	0	8	8
Colombie-Britannique	Montant autorisé ²	8 592 \$	951 655 \$	960 247 \$
	Nombre de Clients	2	21	23
Manitoba	Montant autorisé ²	0 \$	45 642 \$	45 642 \$
	Nombre de Clients	0	3	3
Nouvelle-Écosse	Montant autorisé ²	0 \$	45 227 \$	45 227 \$
	Nombre de Clients	0	2	2
Ontario	Montant autorisé ²	13 244 \$	2 178 470 \$	2 191 714 \$
	Nombre de Clients	4	62	66
Autres provinces ou territoires ³	Montant autorisé ²	7 754 \$	26 500 \$	34 254 \$
	Nombre de Clients	2	1	3
Québec	Montant autorisé ²	17 257 \$	183 937 \$	201 194 \$
	Nombre de Clients	3	6	9
Saskatchewan	Montant autorisé ²	0 \$	55 881 \$	55 881 \$
	Nombre de Clients	0	2	2
Total	Montant autorisé²	46 847 \$	3 642 546 \$	3 689 393 \$
	Nombre de Clients	11	105	116

¹Afin de préserver la confidentialité du Client, un montant autorisé en Alberta entre 1 000 000 \$ et 4 999 999 \$ figure dans la catégorie « Autres provinces ou territoires ».

²Les montants autorisés comprennent tous les nouveaux engagements pour 2019.

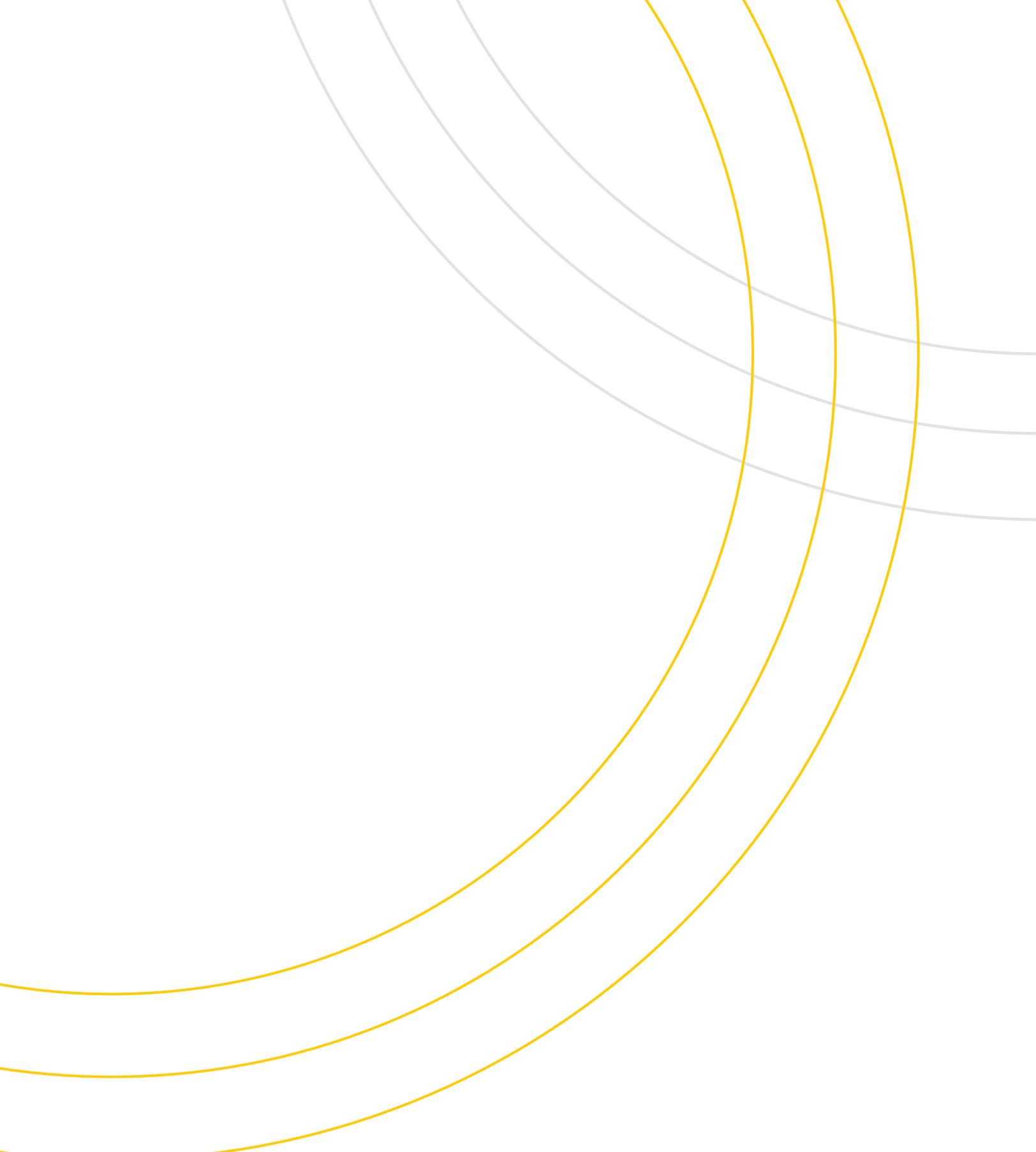
³Les autres provinces et territoires sont le Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, l'Île-du-Prince-Édouard, les Territoires du Nord-Ouest, le Nunavut et le Yukon, et pour les montants autorisés entre 1 000 000 \$ et 4 999 999 \$, l'Alberta.

Il n'y a eu aucun prêt aux entreprises 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 2019.

Filiales

Voici la liste des principales filiales de la Financière Sun Life inc. au 31 décembre 2019.

- BentallGreenOak (Canada) Limited Partnership
- BentallGreenOak (U.S.) Limited Partnership
- BGO Holdings (Cayman), LP
- Massachusetts Financial Services Company
- PT. Sun Life Financial Indonesia
- Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
- Sun Life Assurance Company of Canada (U.K.) Limited
- Distribution Financière Sun Life (Canada) inc.
- Placements Financière Sun Life (Canada) inc.
- Fiducie Financière Sun Life inc.
- Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc.
- Sun Life Hong Kong Limited
- Gestion de capital Sun Life (Canada) inc.
- Sun Life Assurances (Canada) limitée
- Sun Life of Canada (Philippines), Inc.
- Sun Life Vietnam Insurance Company Limited



La vie est plus radieuse sous le soleil