

T1 2021

Fiche de renseignements sur les résultats



NOTRE AMBITION CONSISTE À ÊTRE **PARTI LES MEILLEURES** COMPAGNIES D'ASSURANCE ET DE GESTION D'ACTIFS DU MONDE

Stratégie de croissance misant sur des activités qui produisent un **RCP élevé** et qui génèrent des capitaux importants grâce à notre **position de chef de file** dans des **marchés attrayants du monde entier**

42 100 EMPLOYÉS⁽¹⁾ **140 900** CONSEILLERS⁽¹⁾

DES BUREAUX DANS 27 MARCHÉS⁽¹⁾

18,3 G\$ **1 300 G\$** **12,8 %**

Montant brut des règlements et des prestations versés en 2020

Actif géré^(2,3)

Rendement (annuel) pour les actionnaires au cours des 5 dernières années⁽²⁾

Faits saillants du T1 de 2021



RÉSULTATS FINANCIERS ⁽³⁾	T1 2021	T1 2020	VARIATION
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	937 M\$	391 M\$	▲ 140 %
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT	850 M\$	770 M\$	▲ 10 %
BPA SOUS-JACENT	1,45 \$	1,31 \$	▲ 11 %
RCP DÉCLARÉ	16,9 %	7,2 %	▲ 970 PB
RCP SOUS-JACENT	15,3 %	14,2 %	▲ 110 PB
VENTES EN ASSURANCE	730 M\$	776 M\$	▼ (6) %
VENTES EN GESTION DE PATRIMOINE	66,0 G\$	59,9 G\$	▲ 10 %
VALEUR DES AFFAIRES NOUVELLES	278 M\$	253 M\$	▲ 10 %
ACTIF GÉRÉ	1 304 G\$	1 031 G\$	▲ 26 %

OBJECTIFS À MOYEN TERME⁽⁴⁾

Croissance du bénéfice par action sous-jacent : 8-10 % par année

RCP sous-jacent : 12-14 %

Ratio dividendes/bénéfice 40-50 %

Données au 31 mars 2020 en dollars canadiens, à moins d'indication contraire

SYMBOLE (TSX ET NYSE)	FSL
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO	63,51 \$
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK (\$ US)	50,55 \$
CAPITALISATION BOURSIÈRE	37,2 G\$
ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION	585,3 M
VALEUR COMPTABLE PAR ACTION	37,61 \$
DIVIDENDE PAR ACTION	0,55 \$
RENDEMENT EN DIVIDENDE	3,6 %
TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2020	1,28 G\$
RATIO DU TSAV (Financière Sun Life inc.)	141 %

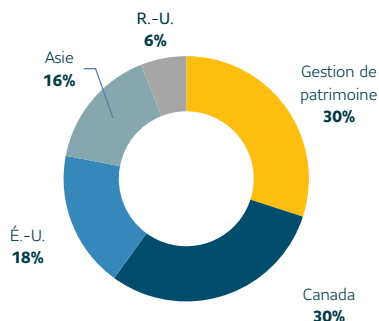
NOTATIONS DE SOLIDITÉ FINANCIÈRE⁽⁵⁾

A.M. BEST	A+
DBRS	AA
MOODY'S	Aa3
S&P	AA

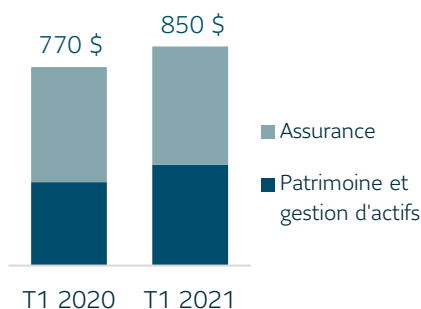
Un modèle d'affaires équilibré et diversifié



BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR ORGANISATION AU T1 2021⁽³⁾



BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ^(3,6) (en millions de dollars canadiens)



Solidité du capital



141 %
Ratios du TSAV Sun Life

2,3 G\$
Niveau de liquidités de la société de portefeuille⁽⁷⁾

22,7 %
Ratio de levier financier⁽³⁾ (cible de 25 %)

Stratégie de croissance et points saillants



CAN

ÊTRE UN CHEF DE FILE SUR LE MARCHÉ CANADIEN DES SOLUTIONS D'ASSURANCE ET DE GESTION DE PATRIMOINE

- Ella, notre coach numérique, a eu plus de 3,6 millions d'interactions proactives avec les Clients. Cela a entraîné le versement de millions de dollars additionnels dans des produits de gestion de patrimoine (294 M\$) et d'assurance (461 M\$).
- Nous avons lancé *Demande en direct de placement FPG*, une plateforme de gestion en ligne des demandes de placement pour les Clients et les tiers conseillers, qui simplifie le processus complet et intègre les fonctions de signature électronique.
- Les ventes⁽³⁾ brutes records de FPG (Fonds de placement garanti) Sun Life se sont chiffrées à 330 M\$ ce trimestre.
- Hausse de 18 % des ventes⁽³⁾ brutes de PMSL (Placements mondiaux Sun Life) aux particuliers.
- Augmentation de l'offre de notre plateforme de santé numérique, *Lumino Santé*, en y intégrant de nouveaux services en santé mentale et paramédicaux, tels que les services de travailleurs sociaux, conseillers cliniciens et psychothérapeutes.

ASIE

ÊTRE UN CHEF DE FILE GRÂCE À L'EXCELLENCE DE LA DISTRIBUTION DANS LES MARCHÉS EN FORTE EXPANSION

- Nos ventes d'assurance-vie individuelle^(3,8) ont augmenté de 27 % dans les marchés locaux.
- Lancement de *SunCanvas*, une solution virtuelle intuitive pour les conseillers, qui suscite l'engagement et facilite la planification, les ventes et le service avec les Clients (Philippines et Indonésie).
- Au Vietnam, avec un de nos partenaires de bancassurance, nous avons lancé des solutions numériques d'assurance (accident personnel et cancer).
- Lancement aux Philippines de la plateforme numérique de mieux-être sur demande de premier plan, *GoWell Studio*⁽⁹⁾. Elle comprend des programmes d'entraînement virtuel, des séances de méditation guidée, ainsi que du contenu de sensibilisation et d'éducation à la santé.
- Présentation en ligne de 66 % des demandes d'affaires nouvelles⁽¹⁰⁾, en hausse de 14 % par rapport à la fin de 2020.

É.-U.

ÊTRE UN CHEF DE FILE DANS LE SECTEUR DES GARANTIES COLLECTIVES AUX ÉTATS-UNIS

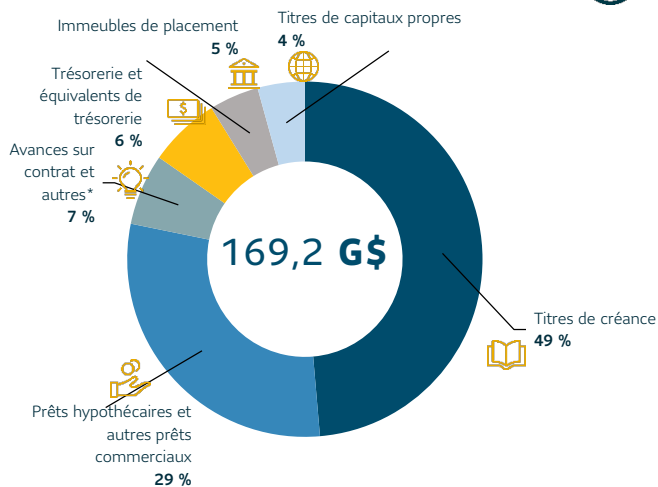
- En avril, nous avons conclu une entente en vue d'acquérir Pinnacle Care International, Inc.⁽¹¹⁾, un chef de file aux États-Unis en orientation dans le système de santé et en intelligence médicale.
- Marge après impôt des Garanties collectives aux États-Unis de 8,1 %^(3, 12).
- Lancement récent de *Stitch* dans certains États. Ce programme permet aux participants d'acheter une couverture directement auprès de la Sun Life, en ligne ou avec un appareil mobile. Il aide à protéger les employés à temps partiel et les travailleurs à la tâche, qui ne sont généralement pas admissibles à l'assurance collective.
- Augmentation de 26 % des demandes de prestations d'invalidité en ligne dans *SunWorks*⁽¹³⁾ par rapport au T4 2020.
- Plateforme numérique Maxwell Health : plus de 46 000 employés actifs. Une hausse de 10 % par rapport au T4 2020.

GA

ÊTRE UN CHEF DE FILE DANS LA GESTION D'ACTIFS À L'ÉCHELLE MONDIALE

- Rentrées solides à Gestion SLC, avec environ 8,5 G\$ générant des produits tirés des frais.
- Le 1^{er} avril 2021, Gestion SLC a annoncé que BentalGreenOak (« BGO ») avait fait l'acquisition de Metropolitan Real Estate Equity Management pour créer une plateforme immobilière diversifiée pour nos Clients.
- Crescent Capital Group a obtenu le titre de *Fundraising of the Year* de la part de Private Debt Investor pour son deuxième fonds European Specialty Lending, qui dépassé de 0,6 G€ sa cible.
- 97 %, 84 % et 95 % de l'actif s'inscrivent dans les fonds de la MFS offerts aux particuliers aux É.-U. se classaient dans la moitié supérieure de leurs catégories Morningstar pour ce qui est du rendement sur dix, cinq et trois ans, respectivement.

Actif investi dans le fonds général



Actif investi au 31 mars 2021.

* Comprend : autres actifs investis (3 %), avances sur contrats (2 %) et actifs dérivés (1 %).

Portefeuille obligataire constitué à 98 % de titres de première qualité

Calendrier des événements



4 août Résultats financiers du T2 2021
3 novembre Résultats financiers du T3 2021

[Cliquez ici pour lire le communiqué de presse sur les résultats trimestriels et tout document connexe.](#)

Réalizations et reconnaissance



Most Sustainable Corporations in the World
GLOBAL100
(12 années de suite)



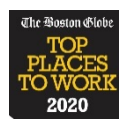
Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA
(15 années de suite)



(13 années de suite)

Sustainability Yearbook
Member 2021

S&P Global
(15 premiers pour cent dans le secteur d'activité)



(3 années de suite)



FTSE4Good
(20 années de suite)



(4 années de suite)

Renseignements pour les investisseurs



Yaniv Bitton
Vice-président, chef des relations avec les investisseurs et des marchés financiers
(416) 979-6496
relations.investisseurs@sunlife.com

⁽¹⁾ Au 31 décembre 2020. Inclusion faite de nos coentreprises en Asie. ⁽²⁾ Au 31 mars 2021. ⁽³⁾ La direction utilise certaines mesures financières non définies par les IFRS, comme le bénéfice (la perte) net(te) sous-jacent(e), le bénéfice d'exploitation par action sous-jacent, le RCP sous-jacent, l'actif géré, les souscriptions, la valeur des affaires nouvelles, le ratio de levier financier et la marge après impôt des Garanties collectives des États-Unis. Ces mesures ne doivent pas être considérées comme une solution de rechange aux mesures de rendement financier établies conformément aux IFRS. ⁽⁴⁾ Nos objectifs sont déterminés d'après des mesures d'évaluation du bénéfice net sous-jacent. Nos objectifs sont des mesures financières prospectives non définies par les IFRS et ne constituent pas une indication des résultats. Des renseignements supplémentaires sont fournis dans notre rapport de gestion du T1 2021 à la rubrique « Gestion du risque ». ⁽⁵⁾ Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. ⁽⁶⁾ Le bénéfice net sous-jacent de la gestion de patrimoine et de la gestion d'actifs comprend les résultats de la Gestion de patrimoine de l'Individuelle et des Régimes collectifs de retraite à la SL Canada, de Gestion d'actifs et des activités de gestion de patrimoine en Asie. ⁽⁷⁾ Le niveau de liquidités de la société de portefeuille comprend la trésorerie et les autres actifs liquides de la Financière Sun Life inc. et de ses sociétés de portefeuille en propriété exclusive. ⁽⁸⁾ Les ventes réalisées par nos coentreprises en Asie sont fonction de notre pourcentage de participation. ⁽⁹⁾ GoWell Studio est une plateforme de mieux-être. Elle offre, entre autres, des programmes d'entraînement virtuel, des séances de méditation guidée, du contenu de sensibilisation et d'éducation à la santé. ⁽¹⁰⁾ Comprend les présentations par la Demande en direct et SunSmart, un actif numérique destiné aux conseillers pour préparer et présenter en ligne les demandes; à l'exclusion des coentreprises et de la division International. ⁽¹¹⁾ Le 23 avril, nous avons conclu une entente visant l'acquisition de Pinnacle Care International, Inc. La transaction devrait se conclure vers le milieu de l'année 2021, sous réserve des approbations réglementaires et des autres conditions de clôture habituelles. Voir les énoncés prospectifs et les facteurs de risque dans le rapport de gestion du T1 2021. ⁽¹²⁾ La marge après impôt des Garanties collectives aux États-Unis représente le bénéfice net sous-jacent en tant que pourcentage des primes nettes sur les quatre derniers trimestres. ⁽¹³⁾ SunWorks est une nouvelle plateforme intégrée de gestion des absences et des règlements, avec capacités automatisées en ligne et sur appareils mobiles pour les Garanties collectives et les Groupes nationaux.