

# T2 2022



## Fiche de renseignements sur les résultats

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

**50 000**  
EMPLOYÉS<sup>1</sup>

Plus de  
**70 M**  
DE CLIENTS<sup>2</sup>

**118 400**  
CONSEILLERS<sup>1</sup>

BUREAUX DANS 27 MARCHÉS<sup>1</sup>

**18,7 G\$**  
Montant brut des  
règlements et prestations  
versés en 2021

**1,26 T\$**  
Actif géré<sup>2, 3</sup>

**9,0 %**  
(par année)  
Rendement pour les  
actionnaires au cours  
des 5 dernières années<sup>2</sup>

## Faits saillants du T2 2022

RÉSULTATS FINANCIERS	T2 2022	T2 2021	VARIATION (VS T2 2021)
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	785 M\$	900 M\$	▼ (13) %
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT <sup>3</sup>	892 \$M	883 M\$	▲ 1 %
BPA DÉCLARÉ	1,34 \$	1,53 \$	▼ (12) %
BPA SOUS-JACENT <sup>3</sup>	1,52 \$	1,50 \$	▲ 1 %
RCP DÉCLARÉ <sup>3</sup>	13,1 %	16,3 %	▼ (320) PB
RCP SOUS-JACENT <sup>3</sup>	14,9 %	16,0 %	▼ (110) PB
VENTES D'ASSURANCE <sup>3</sup>	736 M\$	710 M\$	▲ 4 %
SOUSCRIPTIONS DE PRODUITS DE GESTION DE PATRIMOINE ET FLUX BRUTS DE GESTION D'ACTIFS <sup>3</sup>	57,4 G\$	55,0 G\$	▲ 4 %
VALEUR DES AFFAIRES NOUVELLES <sup>3</sup>	271 M\$	284 M\$	▼ (5) %
ACTIF GÉRÉ <sup>3</sup>	1,261 G\$	1,361 G\$	▼ (7) %

OBJECTIFS À MOYEN TERME <sup>4</sup>	RÉSULTATS SUR 5 ANS <sup>5</sup>
COISSANCE DU BPA SOUS-JACENT <sup>3</sup> : 8-10 % PAR ANNÉE	10 %
RCP SOUS-JACENT <sup>3</sup> : 16 %+	14,2 %
RATIO DIVIDENDES/BÉNÉFICE <sup>3</sup> : 40-50 %	40 %

### AU 30 JUIN 2022

en \$ CA, à moins d'indication contraire

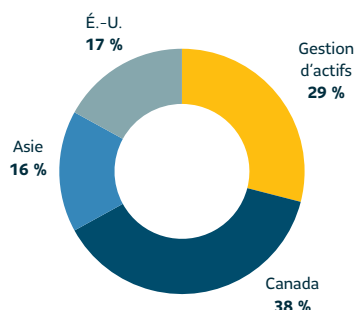
SYMBOLE (TSX ET NYSE)	FSL
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO	58,98 \$
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK (\$ US)	45,81 \$
CAPITALISATION BOURSIÈRE	34,6 G\$
ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION	586,1 MILLIONS
VALEUR COMPTABLE PAR ACTION	40,65 \$
DIVIDENDE PAR ACTION	0,69 \$
RENDEMENT EN DIVIDENDE	4,4 %
TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2021	1,4 G\$
RATIO DU TSAV <sup>6</sup> (Financière Sun Life inc.)	128 %

### COTES DE SOLIDITÉ FINANCIÈRE<sup>7</sup>

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

## Un modèle d'affaires équilibré et diversifié

BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT  
PAR ORGANISATION AU T2 2022



GESTION D'ACTIFS ET DE PATRIMOINE

ASSURANCE COLLECTIVE ET DE COURTE DURÉE

ASSURANCE TRADITIONNELLE

## Solidité du capital

**128 %**  
Ratio du TSAV pour la SLF inc.<sup>6</sup>

**1,0 G\$**  
Trésorerie et autres actifs liquides de la FSL inc.<sup>3, 8, 9</sup>

**25,7 %**  
Ratio de levier financier<sup>3</sup>  
(cible de 25 %)

## Stratégie de croissance et points saillants



GA

### LEADER MONDIAL DANS LES CATÉGORIES D'ACTIFS PUBLICS ET ALTERNATIFS GRÂCE À LA MFS ET À GESTION SLC

- Entrées nettes de 0,3 G\$ enregistrées par Gestion d'actifs : entrées nettes de 7,3 G\$ à Gestion SLC et sorties nettes de 7,0 G\$ (- 5,5 G\$ US) à la MFS.
- La MFS s'est classée au 16<sup>e</sup> rang des marques de gestion d'actifs parmi 2 103 gestionnaires d'actifs du monde entier. À l'échelle mondiale, elle s'est classée 10<sup>e</sup> parmi les conseillers financiers, 18<sup>e</sup> parmi les investisseurs institutionnels et 24<sup>e</sup> parmi les acheteurs professionnels<sup>10</sup>.
- Titres à revenu fixe SLC a adhéré à l'initiative **Net Zero Asset Managers**<sup>11</sup>.
- BGO s'est vu décerner, pour la 12<sup>e</sup> année consécutive, le **prix ENERGY STAR Partner of the Year 2022 – Sustained Excellence**<sup>12</sup>.

CA

### LEADER EN ASSURANCE-SANTÉ ET EN GESTION D'ACTIFS

- 64 % des contrats d'assurance-vie traités sans que des tests de laboratoire soient nécessaires grâce à la tarification non médicale, qui tire profit de l'apprentissage automatique pour prédire le coût réel des règlements.
- Gestion d'actifs PMSL a annoncé le lancement du **Mandat privé de titres de créance spécialisés Crescent Sun Life** pour permettre aux Clients d'accéder à une source de rendement non traditionnelle.
- Les Régimes collectifs de retraite ont lancé leur premier **fonds conforme à la charia**<sup>13</sup>, offrant ainsi aux participants canadiens une option de placement qui tient compte des principes islamiques.
- Depuis le début de l'année, notre coach numérique Ella a contribué au **versement de 556 M\$ dans des produits de gestion de patrimoine et de 1 G\$ dans des produits d'assurance**.

ASIE

### LEADER RÉGIONAL AXÉ SUR LES MARCHÉS EN CROISSANCE RAPIDE

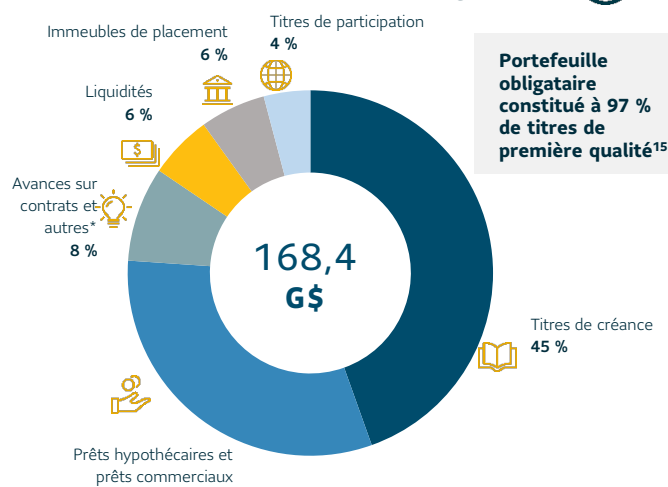
- En Inde, **Aditya Birla Sun Life AMC Limited s'est associée à BGO** pour créer un **instrument de placement axé sur l'immobilier**, réunissant deux gestionnaires de placements de premier plan.
- Aux Philippines, le **partenariat de bancassurance avec Rizal Commercial Banking Corporation** – l'une des principales banques commerciales aux Philippines – a été renouvelé jusqu'en 2033. Cela permettra à près de 2 millions de clients d'accéder à des produits de protection financière.
- Lancement du premier **fonds ESG lié à des placements takaful et conforme à la charia** pour le marché malaisien.

É.-U.

### LEADER EN ASSURANCE-SANTÉ ET EN GARANTIES COLLECTIVES

- Le bénéfice net sous-jacent<sup>3</sup> de 121 M\$ reflète les solides résultats des Garanties collectives et la **contribution d'un mois de DentaQuest**.
- **Acquisition de DentaQuest**, deuxième plus important fournisseur de garanties de frais dentaires aux États-Unis pour le nombre de participants.
- Nous servons maintenant **plus de 50 millions de participants** aux É.-U.
- Plus de **70 % des revenus** générés par nos activités liées aux garanties<sup>14</sup> viennent des **soins de santé**.

## Actifs investis dans le fonds général



Actif investi au 30 juin 2022.

\* Comprend : autres actifs investis (5 %), Avances sur contrats (2 %), et actifs dérivés (1 %).

## Réalizations et reconnaissance



(13 années de suite)

Member of  
**Dow Jones Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

(16 années de suite)



(11 années de suite)



(11 années de suite)



(5 années de suite)



(4 années de suite)



(14 années de suite)



(21 années de suite)



## Calendrier des événements

- 8 septembre Sommet financier annuel de la Banque Scotia
- 2 novembre Résultats financiers du troisième trimestre de 2022

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

## Renseignements pour les investisseurs

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

<sup>1</sup> Au 31 décembre 2021. Chiffres arrondis à la centaine près. Représente les employés à temps plein, les employés temporaires et les employés dans les coentreprises en Asie. <sup>2</sup> Au 30 juin 2022. <sup>3</sup> Ces éléments constituent des mesures financières non conformes aux normes IFRS. Ces mesures ne doivent pas être considérées comme une solution de rechange aux mesures de rendement financier établies conformément aux IFRS. <sup>4</sup> Nous estimons que nos objectifs financiers à moyen terme sont raisonnables, toutefois nous pourrions ne pas être en mesure de les atteindre dans l'éventualité où nos hypothèses seraient inexactes. Par conséquent, nos résultats réels pourraient différer de façon significative de nos objectifs financiers à moyen terme décrits sur la diapositive. Nos objectifs financiers à moyen terme ne constituent pas des lignes directrices. Ils constituent des mesures financières prospectives non conformes aux normes IFRS, et des renseignements additionnels à ce sujet sont présentés à la rubrique O – « Énoncés prospectifs – Objectifs financiers à moyen terme » de notre rapport de gestion pour l'exercice clos le 31 décembre 2021. <sup>5</sup> Au 31 décembre 2021. La croissance du BPA sous-jacent est calculée en fonction d'un taux de croissance annuel composé. Le RCP sous-jacent et le ratio dividendes/bénéfice sont calculés en fonction d'une moyenne. <sup>6</sup> Nos ratios de TNAV sont calculés conformément à la ligne directrice Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie établie par le Bureau du surintendant des institutions financières (le « BSIF »). <sup>7</sup> Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. <sup>8</sup> Trésorerie et autres actifs liquides de la FSL inc. et de ses sociétés de portefeuille en propriété exclusive. <sup>9</sup> La trésorerie et les autres actifs liquides de la FSL inc. représentent les fonds disponibles pour la réaffectation des capitaux (minimum de 500 millions de dollars). Les prêts liés aux acquisitions ont été inclus à titre d'ajustement de la trésorerie et des autres actifs liquides, car ils reflètent le financement de l'acquisition de DentaQuest. <sup>10</sup> Classement tiré de la plus récente étude de NMG sur les gestionnaires d'actifs mondiaux. <sup>11</sup> L'initiative Net Zero Asset Managers regroupe des gestionnaires d'actifs de partout dans le monde qui soutiennent l'objectif de réduire les émissions nettes à zéro d'ici 2050. <sup>12</sup> Décerné par l'Environmental Protection Agency et le Department of Energy des États-Unis. <sup>13</sup> Fonds indice MSCI ACWI islamique BlackRock. <sup>14</sup> Les activités liées aux garanties excluent la gestion des affaires en vigueur. <sup>15</sup> Titres ayant une cote BBB ou supérieure.