

# Fiche de renseignements sur les résultats – T2 2023

Réaliser notre ambition : être parmi les meilleures compagnies d'assurance et de gestion d'actifs du monde



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

- **52 500** employés<sup>1</sup>
- **~ 85 M** de Clients<sup>1</sup>
- **97 400** conseillers<sup>1</sup>
- Bureaux dans **28** marchés<sup>1</sup>
- **22,0 G\$** : montant brut des règlements et prestations versés en 2022
- **1,37 T\$** : actif géré<sup>2, 3</sup>
- **9,8 %** (par année) : rendement pour les actionnaires au cours des 5 dernières années<sup>2</sup>

## Faits saillants du T2 2023

En \$ CA, à moins d'indication contraire.

Résultats financiers	T2 2023	T2 2022†	Variation
Bénéfice net sous-jacent <sup>3</sup>	920 M\$	808 M\$	+14 %
Bénéfice net déclaré	660 M\$	930 M\$	(29) %
BPA sous-jacent <sup>3</sup>	1,57	1,38	+14 %
BPA déclaré	1,12	1,58	(29) %
RCP sous-jacent <sup>3</sup>	17,7 %	16,7 %	+1,0 pp
RCP déclaré <sup>3</sup>	12,7 %	19,2 %	(6,5) pp
Souscriptions – Assurance <sup>3</sup>	1 260 M\$	736 M\$	+71 %
Souscriptions de produits de gestion de patrimoine et flux bruts de gestion d'actifs <sup>3</sup>	42,4 G\$	56,3 G\$	(25) %
Actif géré <sup>3</sup>	1 367 G\$	1 257 G\$	+9 %
Marge sur services contractuels (« MSC ») liée aux affaires nouvelles <sup>4</sup>	270 M\$	189 M\$	+43 %

### Au 30 juin 2023

Symbole (TSX et NYSE)	SLF
Cours de l'action à la bourse de Toronto	69,06 \$
Cours de l'action à la bourse de New York (\$ US)	52,12 \$
Capitalisation boursière	40,5 G\$
Actions ordinaires en circulation	586,9 M
Valeur comptable par action	34,86 \$
Dividende par action	0,75 \$
Rendement en dividende <sup>3</sup>	4,5 %
Total des dividendes versés en 2022	1,6 G\$
Ratio du TSAV <sup>5</sup> (Financière Sun Life inc.)	148 %

† Les résultats retraités de 2022 peuvent ne pas être entièrement représentatifs de notre bénéfice futur, car nous ne gérons pas nos portefeuilles d'actifs et de passifs selon les nouvelles normes IFRS 17 et IFRS 9. Pour en savoir plus, se reporter à l'intitulé « Note aux lecteurs : Résultats retraités de 2022 à l'adoption d'IFRS 17 et d'IFRS 9 », rubrique A, « Mode de présentation de nos résultats » de notre rapport de gestion pour l'exercice clos le 30 juin 2023 (rapport de gestion du T2 2023).

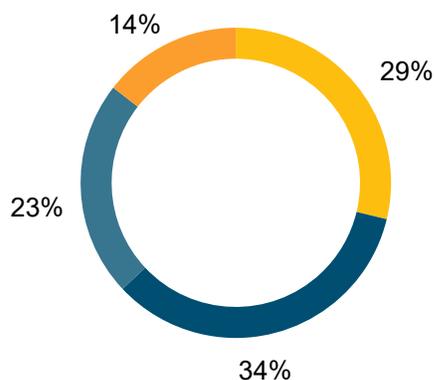
## Objectifs financiers à moyen terme<sup>3,6</sup>

T2 2023

Croissance du BPA sous-jacent <sup>3</sup> : 8-10 % par année	14 %
RCP sous-jacent <sup>3</sup> : 18 %+	17,7 %
Ratio de distribution sous-jacent <sup>3,7</sup> : 40-50 %	48 %

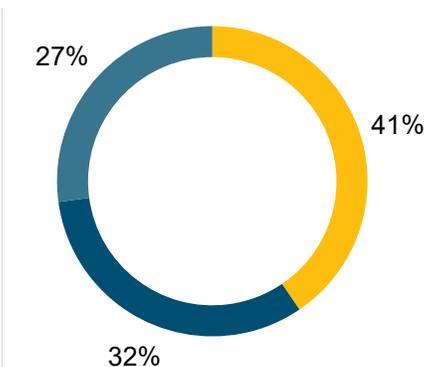
## Modèle d'affaires équilibré et diversifié

Bénéfice net sous-jacent<sup>3</sup> par secteur d'activité depuis le début de 2023<sup>9</sup> :



■ Gestion d'actifs  
■ Canada  
■ États-Unis  
■ Asie

Bénéfice net sous-jacent<sup>3</sup> par type d'activité depuis le début de 2023<sup>10</sup> :



■ Gestion de patrimoine et d'actifs  
■ Santé et protection collective  
■ Protection individuelle

## Notations de solidité financière<sup>8</sup>

A.M. Best	A+
Moody's	Aa3
S&P	AA
DBRS	AA

## Solidité du capital

**148 %** Ratio du TSAV pour la FSL inc.<sup>5</sup>

**2,0 G\$** Liquidités dans la société de portefeuille (FSL inc.)<sup>3,11</sup>

**23,3 %** 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>BGO a reçu le prix Or du programme Green Lease Leaders 2023<sup>12</sup>.</li> <li>L'investissement d'InfraRed dans les infrastructures de recharge rapide de véhicules électriques de JOLT<sup>13</sup> vient appuyer son objectif d'investir 50 % de l'actif géré<sup>14</sup> dans des solutions pour le climat d'ici 2025.</li> <li>Annnonce du lancement de l'IREIT<sup>15</sup> de BGO, une fiducie de placement immobilier non cotée en Bourse dont la distribution aux investisseurs fortunés sera assurée par AAM.</li> </ul>
CAN	Leader en santé, en gestion de patrimoine et en assurance	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lancement de la Pharmacie Lumino Santé au Canada, une pharmacie en ligne basée sur une appli qui permet aux Clients de voir et de gérer leurs médicaments, ainsi que leur utilisation et leurs renouvellements, sans avoir à quitter leur domicile.</li> <li>En juillet, annonce d'une entente visant l'acquisition de Dialogue Technologies de la santé inc., une plateforme de santé et de mieux-être de premier plan qui fournit aux Clients un accès abordable et sur demande à des soins de qualité<sup>16</sup>.</li> </ul>
É.-U.	Leader en assurance-santé et en garanties collectives	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lancement de l'appli myDentaQuest au Texas pour donner aux participants un accès plus souple et plus facile aux soins dentaires.</li> <li>Un modèle de soumission avancé utilisant l'apprentissage machine et l'intelligence artificielle pour améliorer le processus d'assurance en excédent des pertes a généré des ventes supplémentaires de 7 millions de dollars au T2 2023.</li> </ul>
ASIE	Leader régional axé sur les marchés en croissance rapide	<ul style="list-style-type: none"> <li>À Hong Kong, lancement d'eSunPro, une nouvelle plateforme de services de santé qui fournit aux Clients un guichet unique et complet d'aide et de soins. Ces services sont offerts dès l'établissement du diagnostic jusqu'après le traitement, permettant aux Clients d'accéder à des traitements de pointe et à du soutien tout au long du processus de rétablissement.</li> <li>À Hong Kong, ouverture de Sun Gateway, un centre de service clientèle de prestige offrant aux Clients fortunés des conseils professionnels en assurance et un guichet unique de produits et services financiers.</li> </ul>

# Actifs investis dans le fonds général



Actifs investis au 30 juin 2023.

\* Comprend : autres placements financiers (6 %), actifs dérivés (1 %), autres placements non financiers (1 %).

## Calendrier des événements

7 septembre

Sommet financier annuel de la Banque Scotia

13 novembre

Résultats financiers du T3 2023

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

## Renseignements pour les investisseurs

**David Garg**

Vice-président principal, gestion du capital et relations avec les investisseurs

416-408-8649

[david.garg@sunlife.com](mailto:david.garg@sunlife.com)

## Réalisations et reconnaissance



**FTSE4Good**

(23 années de suite)

Member of

**Dow Jones Sustainability Indices**

Powered by the S&P Global CSA

(17 années de suite)



(14 années de suite)



**G R E S B**  
(12 années de suite)



(6 années de suite)



2022  
**REPORT ON BUSINESS  
WOMEN LEAD HERE**

(3 années de suite)



(14 années de suite)



(18<sup>e</sup> fois depuis 2002)

<sup>1</sup> Au 31 décembre 2022. Les employés représentent les employés à temps plein, les employés temporaires et les employés dans les coentreprises en Asie. Le nombre d'employés et de conseillers a été arrondi à la centaine près. Le nombre de Clients a été arrondi au million le plus près. <sup>2</sup> Au 30 juin 2023. <sup>3</sup> Ces éléments constituent des mesures financières non conformes aux normes IFRS. Pour plus de précisions, se reporter à la rubrique N, « Mesures financières non conformes aux normes IFRS », du rapport de gestion du deuxième trimestre de 2023 (rapport de gestion du T2 2023). <sup>4</sup> L'incidence des nouvelles affaires d'assurance, également appelée la « MSC liée aux affaires nouvelles », représente la croissance des activités de souscriptions au cours de la période, y compris les souscriptions de produits de protection individuelle (excluant celles enregistrées par les coentreprises), de régimes à prestations déterminées, de fonds distincts et de produits de gestion de patrimoine au Canada. Pour plus de précisions sur la MSC, se reporter à la rubrique E, « Marge sur services contractuels », du rapport de gestion du T2 2023. <sup>5</sup> Nos ratios du TSAV sont calculés conformément à la ligne directrice du BSIF intitulée Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie. <sup>6</sup> Nous estimons que ces 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 », du rapport de gestion pour la période close le 31 décembre 2022. <sup>7</sup> Le ratio de distribution sous-jacent représente le ratio des dividendes versés par action sur le bénéfice par action sous-jacent dilué de la période; consulter la rubrique N, « Mesures financières non conformes aux normes IFRS » – « Mesures financières additionnelles non conformes aux normes IFRS » dans notre rapport de gestion du T2 2023. <sup>8</sup> Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. <sup>9</sup> Au 30 juin 2023. Exclut le bénéfice net sous-jacent de l'Organisation internationale de (194) IM\$ depuis le début de 2023. <sup>10</sup> Au 30 juin 2023. Fondé sur le bénéfice net sous-jacent, excluant les charges de l'Organisation internationale et autres. La catégorie « Gestion de patrimoine et d'actifs » comprend MFS Investment Management, Gestion SLC, la Gestion de patrimoine de l'Individuelle, les Régimes collectifs de retraite et la Gestion de patrimoine et d'actifs de la FSL Asie. La catégorie « Santé et protection collective » comprend la Sun Life Santé au Canada, les Garanties collectives aux États-Unis (garanties collectives des employés, et solutions en santé et en gestion des risques) et les garanties Frais dentaires aux États-Unis. La catégorie « Protection individuelle » comprend l'Assurance individuelle au Canada, la Gestion des affaires en vigueur aux États-Unis et la Protection individuelle en Asie. <sup>11</sup> Trésorerie et autres actifs liquides de la FSL inc. et de ses sociétés de portefeuille en propriété exclusive. <sup>12</sup> Institute for Market Transformation et Better Buildings Alliance du DOE des États-Unis. <sup>13</sup> JOLT (« JOLT ») est une société d'exploitation de bornes de recharge pionnière et internationale. Les bornes de recharge de véhicules électriques intelligentes de JOLT permettent un chargement ultrarapide en région urbaine dense. <sup>14</sup> Les actifs visés se composent d'environ 83 % de l'actif géré mondial d'InfraRed au 30 juin 2022. Les fonds dont les actifs sont actuellement vendus ou transférés conformément à leur stratégie initiale ne sont pas visés par l'engagement. <sup>15</sup> Industrial Real Estate Income Trust de BGO. <sup>16</sup> Cet énoncé est de nature prospective au sens des lois sur les valeurs mobilières applicables. Pour plus de renseignements, se reporter à la rubrique O, « Énoncés prospectifs » du rapport de gestion du T2 2023. <sup>17</sup> Titres ayant une cote BBB- ou supérieure.

La rubrique « Mesures financières non conformes aux normes IFRS » présente des renseignements supplémentaires concernant ces mesures financières non conformes aux normes IFRS, ainsi que des rapprochements avec les mesures conformes aux normes IFRS les plus proches. Notre rapport de gestion du T2 2023 ainsi que les dossiers de renseignements financiers supplémentaires disponibles à l'adresse [www.sunlife.com](http://www.sunlife.com), sous la rubrique « Investisseurs – Résultats et rapports financiers », présentent également ces mesures financières non conformes aux normes IFRS ainsi que des rapprochements. Tous les montants sont en dollars canadiens et sont arrondis, sauf indication contraire.