

T4 2022



Sun Life

Fiche de renseignements sur les résultats

NOTRE AMBITION CONSISTE À ÊTRE PARMI 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**

52 500 EMPLOYÉS¹ **85 M** CLIENTS² **97 400** CONSEILLERS²

BUREAUX DANS 28 MARCHÉS¹

22,0 G\$ Montant brut des règlements et prestations versés en 2022
1,33 T\$ Actif géré^{2,3}
8,0 % Rendement pour les actionnaires au cours des 5 dernières années² (par année)

Faits saillants du T4 et de l'exercice 2022

RÉSULTATS FINANCIERS	T4 2022	VARIATION (VS T4 2021)	EXERCICE 2022	VARIATION (VS 2021)
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	951 M\$	▼ (12) %	3 060 M\$	▼ (22) %
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT ³	990 M\$	▲ 10 %	3 674 M\$	▲ 4 %
BPA DÉCLARÉ	1,62 \$	▼ (11) %	5,21 \$	▼ (22) %
BPA SOUS-JACENT ³	1,69 \$	▲ 10 %	6,27 \$	▲ 4 %
RCP DÉCLARÉ ³	15,1 %	▼ (2,9) PB	12,5 %	▼ (4,6) PB
RCP SOUS-JACENT ³	15,7 %	▲ 0,7 PB	15,1 %	▼ (0,3) PB
VENTES D'ASSURANCE ³	1 843 M\$	▲ 15 %	4 321 M\$	▲ 18 %
VENTES DE PRODUITS DE GESTION DE PATRIMOINE ³	45,8 G\$	▼ (19) %	204,1 G\$	▼ (11) %
VALEUR DES AFFAIRES NOUVELLES ³	468 M\$	▼ (5) %	1 253 M\$	▼ (7) %
ACTIF GÉRÉ ³	1,33 T\$	▼ (8) %	1,33 T\$	▼ (8) %

OBJECTIFS À MOYEN TERME^{3,4,5}

CROISSANCE DU BPA SOUS-JACENT³ : 8-10 % PAR ANNÉE

RCP SOUS-JACENT³ : 16 %+

RATIO DIVIDENDES/BÉNÉFICE^{3,7} : 40-50%

RÉSULTATS SUR 5 ANS⁶

9%

14,7 %

41 %

Au 31 décembre 2022
en \$ CA, à moins d'indication contraire

SYMBOLE (TSX ET NYSE) SLF

COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO 62,85 \$

COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK (\$ US) 46,42 \$

CAPITALISATION BOURSÈRE 36,9 G\$

ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION 586,4 M

VALEUR COMPTABLE PAR ACTION 42,99 \$

DIVIDENDE PAR ACTION – T4 2022 0,72 \$

RENDEMENT EN DIVIDENDE – T4 2022 4,8 %

TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2022 1,6 G\$

RATIO DU TSAV⁸ (Financière Sun Life inc.) 130 %

COTES DE SOLIDITÉ FINANCIÈRE⁹

AM. BEST A+

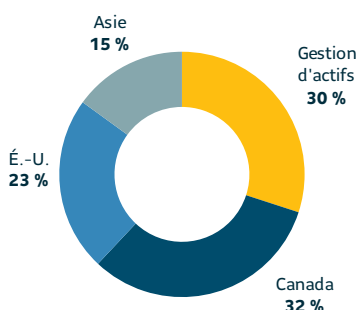
DBRS AA

MOODY'S Aa3

S&P AA

Un modèle d'affaires équilibré et diversifié

BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR ORGANISATION AU T4 2022



GESTION D'ACTIFS ET DE PATRIMOINE

ASSURANCE COLLECTIVE ET DE COURTE DURÉE

ASSURANCE TRADITIONNELLE

Solidité du capital

130 % Ratio du TSAV pour la FSL inc.⁸
1,1 G\$ Trésorerie et autres actifs liquides de la FSL inc. ^{3,10,11}

25,1 % Ratio de levier financier³ (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

- Acquisition d'une participation de 51 %¹² dans **Advisors Asset Management** le 1^{er} février 2023.
- À la **MFS**, le rendement des fonds destinés aux particuliers aux É.-U. demeure solide, 97 %, 97 %, et 48 % de l'actif de ces fonds se classant dans la moitié supérieure de leur catégorie Morningstar respective pour ce qui est du rendement sur 10, 5 et 3 ans.
- InfraRed Capital Partners inc.** a établi des objectifs de réduction des émissions de GES à zéro alignés sur l'**initiative Net Zero Asset Managers**¹³, qui induit notamment de rendre 70 % des actifs visés¹⁴ conformes ou en voie de l'être¹⁵ d'ici 2030.

CAN

LEADER EN SANTÉ, EN GESTION DE PATRIMOINE ET EN ASSURANCE

- Publication de **deux rapports d'observations basées sur des données** pour les promoteurs de régime, qui soulignent des façons pour eux de mieux appuyer leurs employés dans l'adoption d'un mode de vie sain.
- Création de plus de **65 000 parcours financiers en 2022** avec notre outil numérique **Un Plan, simplement Sun Life**.
- Mesures prises pour transformer la distribution aux particuliers :
 - Investissements dans notre réseau de **conseillers Sun Life**
 - Engagement accru avec notre **réseau de tiers conseillers**
- Expansion de notre réseau numérique grâce au lancement récent de **Prospér Sun Life**

ASIE

LEADER RÉGIONAL AXÉ SUR LES MARCHÉS EN CROISSANCE RAPIDE

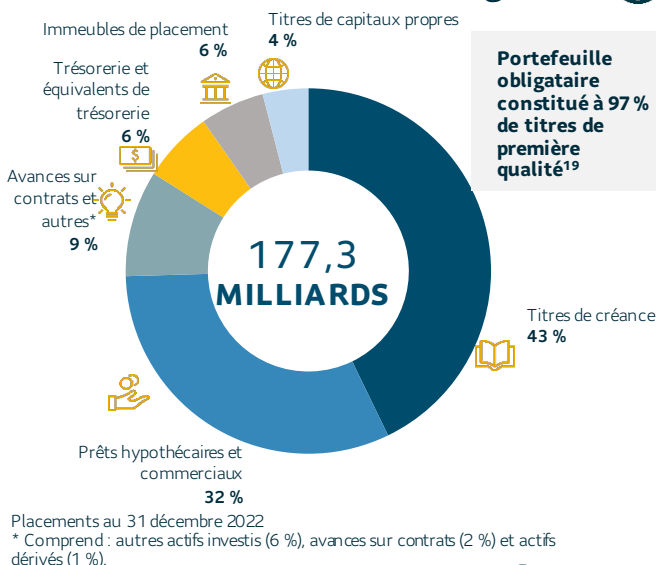
- En janvier 2023, annonce d'une **entente de bancassurance exclusive** à Hong Kong avec la **Dah Sing Bank**, selon laquelle la distribution des produits de la Sun Life devrait commencer en juillet 2023¹⁶.
- Au Vietnam, **rendement hors du commun** en tirant profit de nos **ententes de bancassurance** et en formant une **équipe de conseillers professionnels**. La Sun Life a enregistré la plus grande croissance parmi les 10 principales compagnies d'assurance-vie au Vietnam, les souscriptions d'agence³ et le nombre de personnes qualifiées pour la **Million Dollar Round Table**¹⁷ ayant plus que triplé au T4 2022 par rapport à l'exercice précédent¹⁸.

É.-U.

LEADER EN ASSURANCE-SANTÉ ET EN GARANTIES COLLECTIVES

- Expansion des **services Advantage Dental+ de DentaQuest** grâce à quatre nouveaux cabinets en Floride.
- Nous avons continué de **tirer profit de nos capacités de connectivité numérique**, y compris nos API, pour réduire les tâches administratives manuelles, automatiser les processus, améliorer l'exactitude et faire des mises à jour en temps réel.
- En 2022, plus de la moitié des **deuxièmes opinions des experts de PinnacleCare** ont permis de proposer un traitement plus approprié ou de changer le diagnostic initial.

Actifs investis dans le fonds général



Réalisations et reconnaissance



(14 années de suite)

Member of
Don Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA

(17 années de suite)



(5 années de suite)



(12 années de suite)



(6 années de suite)



(5 années de suite)



(14 années de suite)



(22 années de suite)



Calendrier des événements



- 29 mars Conférence sur les services financiers de la Banque Nationale
 - 11 mai Résultats financiers du T1 2023 et assemblée annuelle
- [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



¹ Au 31 décembre 2022. Chiffres arrondis à la centaine près. Représente les employés à temps plein, les employés temporaires et les employés dans les contreparties en Asie. ² Au 31 décembre 2022. 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. ³ 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 dérivés sur la disposition. 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 0 - « Énoncés prospectifs - Objectifs financiers à moyen terme » de notre rapport de gestion pour l'exercice des 31 décembre 2021. ⁴ Après l'adoption d'IFRS 17 et d'IFRS 9 nos objectifs financiers à moyen terme demeurent les mêmes sur le plan du bénéfice par action sous-jacent et du ratio de distribution sous-jacent. Notre objectif de rendement des capitaux propres sous-jacent sera de 18 % après l'adoption des deux normes, par rapport à 16 % avant la transition. ⁵ Au 31 décembre 2022. 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. ⁶ Le ratio de distribution sous-jacent représente le ratio des dividendes versés aux actionnaires ordinaires sur le bénéfice net sous-jacent; voir la rubrique 1 - « Gestion du capital et des liquidités - 3 - Dividendes des actionnaires » de notre rapport de gestion annuel pour l'exercice des 31 décembre 2022. ⁷ Le « rapport de gestion annuel 2022 » pour plus d'information sur les dividendes. ⁸ Notre ratio du TSAV est calculé conformément à la ligne directrice du BSIF intitulée Test de suffisance du capital des sociétés d'assurance-vie. ⁹ Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. ¹⁰ Trésorerie et autres actifs liquides détenus par la FSL inc. et ses sociétés de portefeuille en propriété exclusive. ¹¹ La trésorerie et les autres actifs liquides de la FSL inc. représentent les fonds disponibles pour la réaffection 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. ¹² En tenant compte de la dilution. ¹³ Groupe de gestionnaires des quatre coins du monde qui s'engagent à soutenir l'objectif visant zéro émission nette de GES d'ici 2050. ¹⁴ Les actifs visés se composent de environ 83 % de l'actif géré mondial d'InfraRed au 30 juin 2022. Les fonds dont les actifs sont vendus ou transférés actuellement selon la stratégie originale du fonds ne sont pas inclus dans cet engagement. ¹⁵ Alignement sur un parcours de zéro émission nette, défini selon les critères établis dans le Net Zero Investment Framework. Les critères sont propres aux catégories d'actifs. Parcours est le terme utilisé pour décrire les émissions, les technologies et les trajectoires de placement qui seront nécessaires pour atteindre l'objectif de zéro émission nette. ¹⁶ Paris Aligned Investment Initiative. ¹⁷ Net Zero Investment Framework Implementation Guide. ¹⁸ Se reporter aux énoncés prospectifs et aux facteurs de risque à la section 0 de notre rapport de gestion annuel de 2022. ¹⁹ La Table ronde des millionnaires (TRDM) est une association mondiale indépendante regroupant les meilleurs professionnels de l'assurance-vie et des services financiers du monde. ²⁰ Selon la situation en décembre 2022. ²¹ 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 annuel ainsi que les dossiers de renseignements financiers supplémentaires disponibles à l'adresse 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, sauf indication contraire.