

T2 2020

Fiche de renseignements sur les résultats



NOTRE AMBITION CONSISTE À ÊTRE **Parmi 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**

40 600 EMPLOYÉS⁽²⁾ **125 900** CONSEILLERS⁽²⁾

BUREAUX DANS 26 PAYS⁽²⁾

17,4 G\$ Montant brut des règlements et des prestations versés en 2019
1 122 G\$ Actif géré^(3,4)
8 % Rendement (annuel) pour les actionnaires au cours des 5 dernières années⁽⁴⁾

Faits saillants du T2 2020

RÉSULTATS FINANCIERS ⁽³⁾	T2 2020	T2 2019	VARIATION
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	519 M\$	595 M\$	▼ 13 %
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT	739 M\$	739 M\$	— 0 %
BPA SOUS-JACENT	1,26 \$	1,24 \$	▲ 2 %
RCP DÉCLARÉ	9,4 %	11,0 %	▼ 160 PB
RCP SOUS-JACENT	13,4 %	13,7 %	▼ 30 PB
VENTES – ASSURANCE	619 M\$	657 M\$	▼ 6 %
VENTES – GESTION DE PATRIMOINE	56,6 G\$	37,0 G\$	▲ 53 %
VALEUR DES AFFAIRES NOUVELLES	206 M\$	235 M\$	▼ 12 %
ACTIF GÉRÉ	1 122 G\$	1 025 G\$	▲ 9 %

OBJECTIFS À MOYEN TERME⁽¹⁾

CROISSANCE MOYENNE DU BPA SOUS-JACENT : 8-10 % PAR ANNÉE

RCP SOUS-JACENT : 12-14 %

RATIO CIBLE DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES : 40-50 %

Données au 30 juin 2020 en \$ CA, à moins d'indication contraire

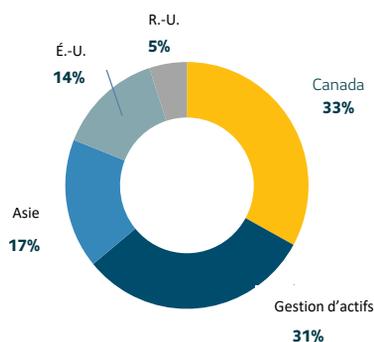
SYMBOLE (TSX ET NYSE)	FSL
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO	49,89 \$
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK (\$ US)	36,75 \$
CAPITALISATION BOURSIÈRE	29,2 G\$
ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION	584,7 M
VALEUR COMPTABLE PAR ACTION	37,56 \$
DIVIDENDE PAR ACTION	0,550 \$
RENDEMENT EN DIVIDENDES	4,6 %
TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2019	1,24 G\$
RATIOS DU TSAV (FINANCIÈRE SUN LIFE INC.)	146 %

COTES DE SOLIDITÉ FINANCIÈRE⁽⁵⁾

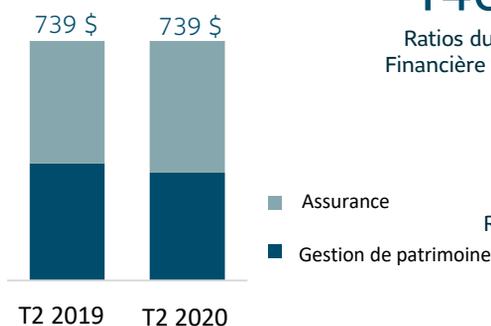
S&P	AA
MOODY'S	AA3
A.M. BEST	A+
DBRS:	AA

Un modèle d'affaires équilibré et diversifié

BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR ORGANISATION AU T2 2020⁽³⁾



BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ^(3,6) (en millions \$ CA)



Solidité du capital

146 %
Ratios du TSAV
Financière Sun Life

3,5 G\$
Niveau de liquidités
de la société de
portefeuille⁽⁷⁾

23,2 %
Ratio de levier financier⁽³⁾
(cible de 25 %)

Stratégie de croissance et points saillants – T2 2020

CAN

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

- Hausse des ventes de produits de gestion de patrimoine CUM de 54 % se traduisant par des versements supplémentaires de 760 millions de dollars grâce aux messages incitatifs numériques et aux appels sortants.
- Nous avons donné suite à nos engagements en matière de durabilité en lançant notre propre cadre d'évaluation des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) pour les principales catégories d'actifs présentes sur la plateforme de placements de base des RCR. Les Clients et les promoteurs peuvent maintenant prendre des décisions éclairées quant aux placements durables.
- Les conseillers ont tenu plus de 61 000 rencontres virtuelles avec les Clients et la signature électronique a été deux fois plus utilisée pour conclure des opérations de gestion de patrimoine.

É.-U.

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

- Ventes robustes facilitées par 22 000 employés actifs sur la plateforme numérique Maxwell Health, soit une hausse de 74 % depuis 2019.
- Nous avons temporairement exonéré les employeurs des frais d'utilisation de la plateforme numérique de pointe d'administration des avantages sociaux Maxwell Health. Nous avons également mis cette plateforme à jour en améliorant les fonctionnalités d'adhésion mobile, de messagerie texte et de clavardage et en intégrant d'autres retenues à la source.
- De nouvelles options pour l'adhésion sont offertes, notamment les rencontres individuelles ou de groupe pour expliquer le processus de sélection des garanties sur n'importe quel appareil.

GA

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

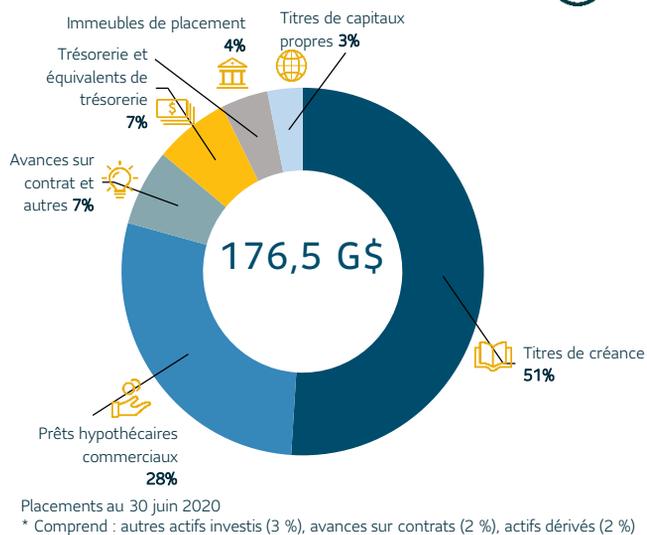
- Rentrées nettes de 5,4 G\$US liées aux produits individuels aux É.-U. : positives pour un 6^e trimestre consécutif.
- 86 %, 88 % et 80 % de l'actif s'inscrivant dans les organismes de placement collectif de la MFS offerts aux particuliers aux É.-U. se classent dans la moitié supérieure de leurs catégories Lipper pour ce qui est du rendement sur 10, 5 et 3 ans, respectivement.
- Ratio de la marge d'exploitation nette avant impôt de la MFS⁽³⁾ : 36 %
- Le 1^{er} juillet 2020, nous avons conclu l'acquisition d'une participation majoritaire dans la société InfraRed Capital Partners (« InfraRed »), un gestionnaire des placements des secteurs des infrastructures et de l'immobilier.

Asie

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

- Les ventes des Carrefours internationaux ont augmenté de 42 % par rapport à l'an dernier – ventes solides notamment à Hong Kong et auprès de la clientèle fortunée à l'échelle internationale.
- Nous avons accéléré le développement de solutions numériques en Asie pour doter nos conseillers des ressources nécessaires afin de fournir aux Clients les protections d'assurance dont ils ont tant besoin.
- De nouvelles fonctionnalités permettant de réaliser des ventes virtuellement ont été déployées à Hong Kong, en Indonésie, en Inde et aux Philippines. Au Vietnam et en Malaisie, des fonctionnalités similaires seront lancées dans les mois à venir.
- Les Clients et les conseillers peuvent désormais conclure des opérations facilement et sécuritairement, qu'il s'agisse de soumettre la proposition ou de signer les formulaires électroniquement. L'expérience Client s'en trouve facilitée.
- À Hong Kong, nos fonds de prévoyance obligatoires se classent au 3^e rang selon l'actif géré^(3,5) et au 2^e rang selon les rentrées nettes⁽⁶⁾.

Actif investi dans le fonds général



Portefeuille obligataire constitué à 99 % de titres de première qualité

Réalizations et reconnaissance



Palmarès des 100 sociétés les plus engagées en matière de développement durable



Index Dow Jones Sustainability



Indice de l'égalité des sexes de Bloomberg



Sustainability bond of the year – corporate



Palmarès « Best Places to Work for LGBTQ Equality »



Global Real Estate Sustainability Benchmark



Un des meilleurs employeurs pour les jeunes Canadiens



FTSE4Good

Calendrier des événements

10 septembre 2020 Sommet financier de la Banque Scotia
4 novembre 2020 Résultats financiers du T3 2020

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

Renseignements pour les investisseurs

Leigh Chalmers
Vice-présidente principale, chef des relations avec les investisseurs et de la gestion du capital
647-256-8201
investor_relations@sunlife.com

Yaniv Bitton
Vice-président, relations avec les investisseurs
416-979-6496

⁽¹⁾ 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 intermédiaire du T2 2020 et du T4 2019 aux rubriques « Énoncés prospectifs ». ⁽²⁾ Au 31 décembre 2019. Inclusion faite de nos coentreprises en Asie. ⁽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 d'exploitation nette avant impôt de la MFS. Ces mesures ne doivent pas être considérées comme une solution de rechange aux mesures de rendement financier établies conformément aux IFRS. ⁽⁴⁾ Au 30 juin 2020. ⁽⁵⁾ Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. ⁽⁶⁾ Le bénéfice net sous-jacent de la Gestion de patrimoine comprend les résultats de la Gestion de patrimoine de la FSL 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⁾ Mercer, MPF Market Shares Report, pour la période de trois mois se terminant le 31 mars 2020.

Des renseignements financiers supplémentaires concernant ces mesures financières non conformes aux normes IFRS, ainsi qu'un rapprochement avec les mesures selon les normes IFRS les plus proches, sont disponibles dans le rapport de gestion du T2 2020, à la rubrique M, « Mesures financières non conformes aux normes IFRS », dans notre rapport de gestion annuel et dans les dossiers de renseignements financiers supplémentaires disponibles à la section « Investisseurs – Résultats et rapports financiers » à l'adresse www.sunlife.com. Tous les montants sont en dollars canadiens, sauf indication contraire.