

## Fiche de renseignements sur les résultats

NOTRE AMBITION CONSISTE À ÊTRE **PARTI DES 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 **gènèrent des capitaux importants** grâce à **notre position de chef de file** dans des **marchés attrayants du monde entier**

**37 000** EMPLOYÉS<sup>(2)</sup> **112 800** CONSEILLERS<sup>(2)</sup>

BUREAUX DANS 26 PAYS<sup>(2)</sup>

**16 G\$** Montant brut des règlements et des prestations versés en 2018

**1 063 G\$** Actif géré<sup>(3)</sup>

**12 %** Rendement (annuel) pour les actionnaires au cours des 5 dernières années\*

\* Au 30 septembre 2019

### Points saillants du T3 2019

RÉSULTATS FINANCIERS <sup>(3)</sup>	T3 2019	T3 2018	VARIATION
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	681 M\$	567 M\$	▲ 20 %
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT	809 M\$	730 M\$	▲ 11 %
BPA DÉCLARÉ	1,15 \$	0,93 \$	▲ 24 %
BPA SOUS-JACENT	1,37 \$	1,20 \$	▲ 14 %
RCP DÉCLARÉ	13,0 %	10,8 %	▲ 220 PB
RCP SOUS-JACENT	15,5 %	14,0 %	▲ 150 PB
VENTES D'ASSURANCE	685 M\$	577 M\$	▲ 19 %
VENTES – GESTION DE PATRIMOINE	41 G\$	30 G\$	▲ 38 %
AFFAIRES NOUVELLES	252 M\$	244 M\$	▲ 3 %
ACTIF GÉRÉ	1 063 G\$	984 G\$	▲ 8 %

### OBJECTIFS À MOYEN TERME<sup>(1)</sup>

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 septembre 2019 en \$ CA, à moins d'indication contraire

SYMBOLE (TSX ET NYSE)	SLF
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO	59,24 \$
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK (\$ US)	44,81 \$
CAPITALISATION BOURSÈRE	34,8 G\$
ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION	587,6 M
VALEUR COMPTABLE PAR ACTION	35,56 \$
DIVIDENDE PAR ACTION	0,525 \$
RENDEMENT EN DIVIDENDES	3,80 %
TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2018	1,15 G\$
RATIO DU TSAV (Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie)	133 %
RATIO DU TSAV (Financière Sun Life inc.)	146 %

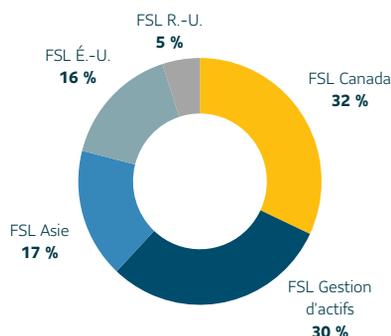
### COTES DE SOLIDITÉ FINANCIÈRE<sup>(4)</sup>

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

\* Les cotes ont été relevées d'un cran le 16 octobre 2019

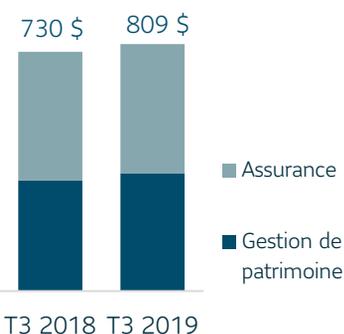
### Un modèle d'affaires équilibré et diversifié

#### BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR ORGANISATION AU T3 2019<sup>(3)</sup>



Le graphique exclut les résultats des Services de soutien généraux.

#### BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ<sup>(3,5)</sup> (EN MILLIONS \$ CA)

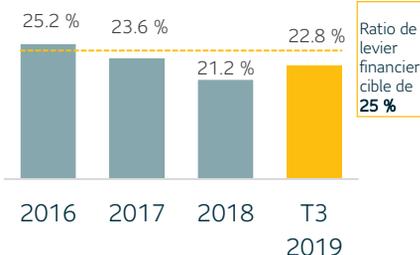


### Solidité du capital

**146 %** Ratio du TSAV de la Financière Sun Life inc.

**2,8 G\$** Niveau de liquidités de la société de portefeuille<sup>(6)</sup>

#### RATIO DE LEVIER FINANCIER<sup>(3)</sup>



## Stratégie de croissance et points saillants – T3 2019



CAN

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

- Élargissement de notre gamme d'innovations en soins de santé, y compris la pharmacogénomique, pour aider à traiter les Clients et les faire retourner au travail plus vite<sup>(7)</sup>
- Appli mobile maSunLife : plus de 1 million d'utilisateurs actifs, 37 % de plus que l'an dernier
- Placements mondiaux Sun Life (PMSL) : actif géré de 27 G\$<sup>(3)</sup>; augmentation de 16 % par rapport à l'an dernier
- 100 % des Solutions gérées Granite de PMSL et des Fonds Granite axés sur une date d'échéance ont dépassé leur groupe de référence sur trois ans et cinq ans; ils continuent à surclasser leurs pairs<sup>(8)</sup>

É.-U.

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

- Les employeurs qui utilisent la plateforme de gestion des garanties Sun Life + Maxwell Health sélectionnent près de trois fois plus de produits de la Sun Life, par rapport aux autres Clients
- Lancement de produits permettant aux employeurs de fournir des programmes de congés familiaux et médicaux payés entièrement assurés ou encore auto-assurés
- Assurance-maladie en excédent de pertes : affaires en vigueur de 1,8 G\$ US, une augmentation de 24 % par rapport à la même période en 2018
- Marge après impôt des Garanties collectives aux États-Unis de 7,2 %<sup>(3,9)</sup>

GA

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

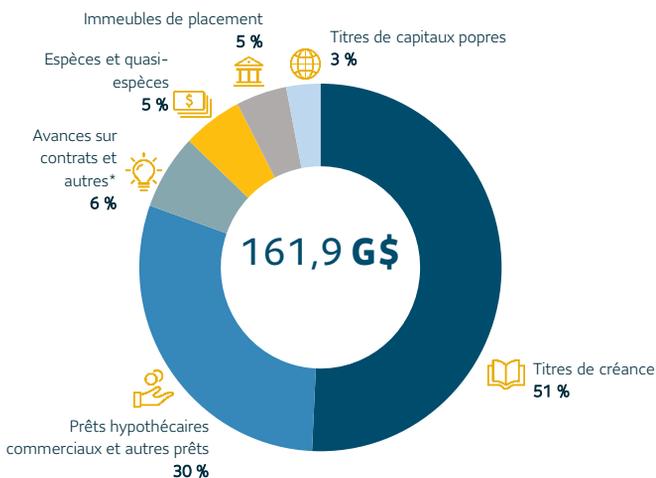
- Gestion d'actifs : rentrées nettes de 3,2 G\$, dont 1,3 G\$ (MFS) et 1,5 G\$ (Gestion SLC)
- Ratio de la marge d'exploitation nette avant impôt de la MFS : 40 %<sup>(3)</sup> au 30 septembre 2019
- 92 %, 93 % et 94 % de l'actif s'inscrivant dans les fonds d'Investment Management (la « MFS ») offerts aux particuliers aux É.-U. se classent dans la moitié supérieure de leurs catégories Lipper pour ce qui est du rendement sur dix, cinq et trois ans, respectivement
- Conclusion de l'acquisition d'une participation majoritaire dans Bentall GreenOak

ASIE

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

- Hausse de 45 % des ventes en Asie selon un taux de change constant, en raison d'une augmentation de 49 % des ventes d'assurance dans nos sept marchés en Asie et de 14 % des ventes de la Division International<sup>(3)</sup>
- Technologies numériques : autre étape importante franchie avec le lancement de SunAccess en Malaisie, achevant ainsi le déploiement d'applications mobiles pour nos Clients dans l'ensemble de nos sept marchés locaux

## Placements



Placements au 30 septembre 2019

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

**Portefeuille obligataire constitué à 99 % de titres de première qualité**

## Réalisations et reconnaissance



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



Palmarès des 50 meilleures entreprises citoyennes du Canada



Indice Dow Jones Sustainability



Palmarès des 10 premières entreprises pour les pratiques de gouvernance



Indice de l'égalité des sexes de Bloomberg



Un des meilleurs employeurs pour les jeunes Canadiens



Prix Marque de confiance<sup>MD</sup>



FTSE4Good

## Calendrier des événements



13 février 2020 – Résultats financiers du T4 2018

Cliquez ici pour 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

relations.investisseurs@sunlife.com

<sup>(1)</sup> 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 annuel de 2018 aux rubriques « Énoncés prospectifs – Objectifs financiers à moyen terme » et « Objectifs financiers ». <sup>(2)</sup> Au 31 décembre 2018, inclusion faite de nos coentreprises en Asie. <sup>(3)</sup> La direction utilise certaines mesures financières non définies par les IFRS, comme le bénéfice (la perte) net(t)e 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, la marge après impôt (pour les Garanties collectives de la FSL États-Unis), le ratio de levier financier, la marge d'exploitation nette avant impôt de la MFS, et les données établies selon un taux de change constant. Ces mesures ne doivent pas être considérées comme une solution de rechange aux mesures de rendement financier établies conformément aux IFRS. <sup>(4)</sup> Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. <sup>(5)</sup> Le bénéfice net sous-jacent de la Gestion de patrimoine comprend les résultats de la Gestion de patrimoine de l'individuelle et des Régimes collectifs de retraite à la FSL Canada, de Gestion d'actifs FSL et des activités de gestion de patrimoine de la FSL Asie (telles qu'elles sont définies dans notre rapport de gestion annuel de 2018). <sup>(6)</sup> 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. <sup>(7)</sup> La pharmacogénomique est un secteur de la santé qui aide à trouver les bons médicaments et les bonnes posologies pour les patients selon leur profil de santé et leur constitution génétique. <sup>(8)</sup> Le rendement des Solutions gérées provient de RBC Services aux investisseurs. Celui des fonds Granite axés sur une date d'échéance provient de MorningStar Direct, de RBC Services aux investisseurs et de Bloomberg. <sup>(9)</sup> La marge après impôt des Garanties collectives de la FSL États-Unis présente le bénéfice net sous-jacent en tant que pourcentage des primes nettes sur les quatre derniers trimestres. Nos objectifs sont des mesures financières prospectives non définies par les IFRS et ne constituent pas une indication des résultats. Des renseignements supplémentaires concernant les mesures financières non définies par les IFRS sont fournis dans nos rapports de gestion annuels et intermédiaires. Les montants présentés au titre du bénéfice par action tiennent compte de la dilution, sauf indication contraire. Les éléments exclus du bénéfice sous-jacent sont présentés à la rubrique M, «Mesures financières non définies par les normes IFRS» du rapport de gestion intermédiaire pour le premier trimestre de 2019. Tous les montants sont en dollars canadiens, sauf indication contraire.