T4 2017

FICHE DE RENSEIGNEMENTS SUR LES RÉSULTATS

Financière Sun Life

La vie est plus radieuse sous le soleil

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 procurent un RCP élevé et qui génèrent des capitaux importants grâce à nos positions de chef de file dans des marchés attrayants du monde entier.

34 095 EMPLOYÉS[2]

112 885 CONSEILLERS[3]

DES BUREAUX DANS **26 PAYS**

15,3 G$
Montant brut des règlements et des prestations versés en 2017

975 G$
Actif géré

19 % (par an)
Rendement pour les actionnaires au cours des cinq dernières années

OBJECTIFS À MOYEN TERME[1]

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

RCP SOUS-JACENT : 12-14 %

DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES : 40-50 %

POINTS SAILLANTS DU T4 2017 ET DE L'EXERCICE 2017

RÉSULTATS FINANCIERS[4]	T4 2017	T4 2016	ÉVOLUTION	2017	2016
BÉNÉFICE NET DÉCLARÉ	207 M$	728 M$	-72 %	2 149 M$	2 485 M$
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT	641 M$	560 M$	14 %	2 546 M$	2 335 M$
BPA DÉCLARÉ	0,34 $	1,18 $	-71 %	3,49 $	4,03 $
BPA SOUS-JACENT	1,05 $	0,91 $	15 %	4,15 $	3,80 $
RCP DÉCLARÉ	4,1 %	14,8 %	-1070 POINTS DE BASE	10,7 %	13,0 %
RCP SOUS-JACENT	12,7 %	11,4 %	130 POINTS DE BASE	12,7 %	12,2 %
ACTIF GÉRÉ	975 G$	903 G$	8 %	975 G$	903 G$

Données au 31 décembre 2017 en dollars canadiens, à moins d'indication contraire

INSCRIPTION À LA BOURSE	SLF (TSX)
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE TORONTO	51,88 $
COURS DE L'ACTION À LA BOURSE DE NEW YORK	41,26 $ US
CAPITALISATION BOURSIÈRE	31,7 G$
ACTIONS ORDINAIRES EN CIRCULATION	610,5 M$
VALEUR COMPTABLE PAR ACTION	32,86 $
DIVIDENDE PAR ACTION	0,455 $
RENDEMENT EN DIVIDENDES	3,6 %
TOTAL DES DIVIDENDES VERSÉS EN 2017	1,07 G$
MMPRCE (Sun Life du Canada)	221 %
MMPRCE (Financière Sun Life)	246 %

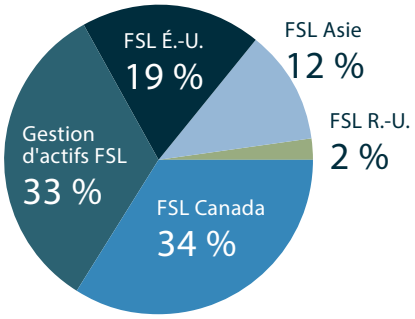
NOTATION[5]

S&P	AA-*
MOODY'S	AA3
A.M. BEST	A+
DBRS	AA (FAIBLE)

* Le 13 mars 2017, S&P a revu la perspective de la compagnie, la faisant passer de stable à positive

Un portefeuille équilibré et diversifié

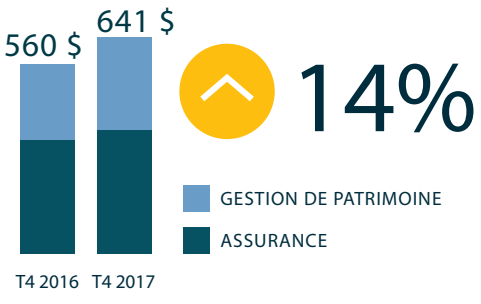
BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR ORGANISATION AU T4 2017



Le graphique exclut les résultats des Services de soutien généraux

BÉNÉFICE NET SOUS-JACENT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ[6]

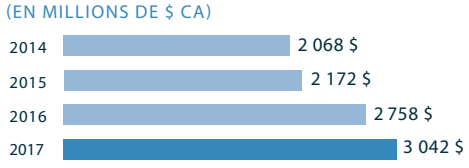
(EN MILLIONS DE $ CA)



Souscriptions d'assurance et de produits de gestion de patrimoine

SOUSCRIPTIONS – ASSURANCE

(EN MILLIONS DE $ CA)



SOUSCRIPTIONS – GESTION DE PATRIMOINE[7]

(EN MILLIONS DE $ CA)

Notre stratégie de croissance et points saillants du T4 2017 et de l'exercice 2017

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

- Actif géré de la société de fonds communs de placement PMSL de plus de 20 milliards de dollars; PMSL a conclu l'acquisition de Gestion de Fonds Excel Inc.
- Affaires en vigueur des Garanties collectives supérieures à 10 milliards de dollars
- Collaboration avec SecureKey pour faciliter l'accueil des nouveaux clients en utilisant des chaînes de blocs
- Lancement d'Ella – coach numérique interactif pour les participants des régimes collectifs
- Simplification du processus de demande d'assurance-vie avec Go Sun Life

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

- Rendement solide avec 84 %, 79 % et 92 % de l'actif s'inscrivant dans les organismes de placement collectif de la MFS destinés aux particuliers aux États-Unis qui se sont classés dans la moitié supérieure de leurs catégories Lipper pour ce qui est du rendement sur 3, 5 et 10 ans, respectivement, au 31 décembre 2017
- Le groupe de sociétés Bentall Kennedy au nombre des cinq meilleures sociétés à l'échelle mondiale selon le classement 2017 du Global Real Estate Sustainability Benchmark, pour la septième année

É.-U. ÊTRE UN CHEF DE FILE DANS LES SECTEURS DES GARANTIES COLLECTIVES AUX ÉTATS-UNIS ET DES SOLUTIONS DESTINÉES À LA CLIENTÈLE FORTUNÉE À L'ÉCHELLE MONDIALE

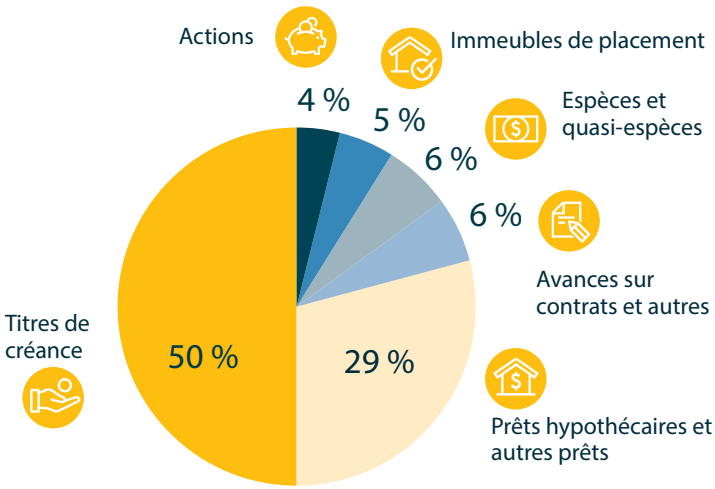
- Partenariat avec Collective Health, société technologique avant-gardiste du domaine de la santé, pour créer une solution intégrée qui améliorera l'expérience des clients de la Division des garanties collectives aux États-Unis
- Marge après impôt des Garanties collectives de 5 % [4],[8]
- Forte progression de l'intégration des affaires d'assurance collective aux États-Unis acquises en 2016
- Lancement du réseau Sun Life Dental Network, le plus grand du genre aux États-Unis[9]
- Partenariat avec Pareto Captive Services aux États-Unis pour offrir un programme collectif d'assurance en excédent de perte

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

- Acquisition des opérations du secteur de la retraite de la FWD à Hong Kong
- Entente de 10 ans avec CIMB Principal Asset Management pour élargir nos capacités de distribution
- La Financière Sun Life parmi les six premières marques du classement 2017 des 1 000 marques les plus prestigieuses en Asie, publié par Campaign Asia

Placements

PLACEMENTS – T4 2017 (146,1 G$ CA)



Portefeuille obligataire constitué à 98 % 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
- Prix Marque de confiance[MD]
- Palmarès des 10 premières entreprises pour les pratiques de gouvernance
- FTSE4Good®
- Indice Dow Jones Sustainability
- Un des meilleurs employeurs pour les jeunes Canadiens

Calendrier des événements

5 mars 2018	Congrès de l'AIFA, Naples, Floride
7 mars 2018	Conférence de BMO Gestion de patrimoine, Toronto
27 mars 2018	Conférence de la Banque Nationale, Montréal
9 mai 2018	Résultats financiers du T1 2018
9 mai 2018	Assemblée annuelle

Renseignements pour les investisseurs

Gregory Dilworth
Vice-président, relations avec les investisseurs
416-979-6230
relations.investisseurs@sunlife.com

[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 annuel de 2016 à la rubrique Énoncés prospectifs – Objectifs financiers à moyen terme et à la rubrique Objectifs financiers. [2] Inclusion faite des 12 600 personnes au service de nos coentreprises en Asie au 31 décembre 2017. [3] Inclusion faite des 81 745 conseillers dans nos coentreprises en Inde, aux Philippines et en Chine au 31 décembre 2016. [4] 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 primes et les versements, 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. [5] Notation pour la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie. [6] Le bénéfice lié à 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'actif Financière Sun Life, de la Gestion de patrimoine de la Division International à la FSL É.-U. et des activités de gestion de patrimoine de la Compagnie à la FSL Asie. [7] Exclusion faite des souscriptions de produits de placement de la Gestion de patrimoine de la Division International à la FSL É.-U. qui a été fermée aux nouvelles souscriptions en décembre 2015. [8] 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 derniers trimestres. [9] Source : Ignition Group, septembre 2017 [10] Des renseignements supplémentaires concernant ces mesures financières non définies par les IFRS et les rapprochements avec les mesures 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 opérationnel/sous-jacent sont présentés dans le rapport de gestion intermédiaire 2017 à la rubrique qui porte sur le rendement financier du quatrième trimestre de 2017. Tous les montants sont en dollars canadiens, sauf indication contraire.