

Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité

2020

Financière
Sun Life
inc.

Déclaration sur le soutien apporté à la collectivité 2020

Le présent document constitue la déclaration consolidée sur le soutien apporté à la collectivité que la Financière Sun Life inc., la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, la Sun Life Assurances (Canada) limitée et la Fiducie de la Financière Sun Life inc, en qualité de déclarants (collectivement les « déclarants »), doivent produire aux termes du paragraphe 489.1(1) de la *Loi sur les sociétés d'assurances* et du paragraphe 444.2(1) de la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt* (selon le cas) du gouvernement fédéral du Canada. Il contient des renseignements concernant nos filiales et porte sur l'exercice financier le plus récent, soit celui du 1^{er} janvier au 31 décembre 2020. À moins d'indication contraire, tous les montants sont indiqués en dollars canadiens. Dans le document, à moins que le contexte n'exige une autre interprétation, les termes « nous », « la Compagnie », la « Sun Life » et la « Financière Sun Life » s'entendent de la Financière Sun Life inc. et de ses filiales, et l'expression « employés et conseillers » renvoie à ceux de la Financière Sun Life inc. et de ses filiales.

Table des matières

| | |
|--|----|
| Développement de la collectivité et activités philanthropiques | 03 |
| Accès aux services financiers | 07 |
| Employés | 09 |
| Charges fiscales | 10 |
| Prêts aux entreprises | 11 |
| Filiales | 12 |

Développement de la collectivité et activités philanthropiques

Comme entreprise mondiale, nous avons des liens avec des collectivités du monde entier, et nous croyons que nous jouons un rôle dans leur développement et leur durabilité. En 2020, nous avons continué d'œuvrer en ce sens, et nous sommes fiers d'avoir participé à l'amélioration des conditions de vie de nos Clients, des personnes et des familles grâce à nos nombreux dons et commandites.

En raison de la pandémie de COVID-19, bon nombre de nos partenaires communautaires ont affronté des défis liés à des réductions de personnel, à la suspension ou l'annulation d'événements et à une diminution des collectes de fonds. Nous avons tenu nos engagements financiers et assoupli nos critères de financement pour les aider à répondre aux besoins les plus pressants. De concert avec nos principales filiales, nous avons accru de plus de 2 millions de dollars le financement destiné aux collectivités durement touchées par la pandémie.

Nous avons concentré notre soutien philanthropique dans deux domaines clés : la santé, grâce à notre plateforme Action Diabète; et les arts et la culture, par le biais de notre programme Fièrre de favoriser l'accès aux Arts^{MD}. Depuis qu'elle a annoncé son soutien à la cause du diabète en 2012, la Sun Life a consacré plus de 38 millions de dollars à l'échelle mondiale aux programmes de sensibilisation, de prévention, de soins et de recherche dans ce domaine. En 2020, la Sun Life a donné 13,8 millions de dollars au total à des organismes communautaires du Canada, des États-Unis, du Royaume-Uni et de certains pays d'Asie. À cela s'ajoutent les 4,7 millions de dollars que les

principales filiales de la Sun Life ont versés à des organismes communautaires à l'échelle mondiale.

Au Canada, les dons que la Sun Life a remis en 2020 à des organismes communautaires d'un océan à l'autre ont totalisé 8 millions de dollars¹. En outre, certaines divisions ont commandité des projets culturels et communautaires et des initiatives de développement économique.

Voici quelques exemples de nos dons et commandites en 2020 à l'échelle mondiale.



La Sun Life et la FRDJ

La Sun Life est le commanditaire en titre des deux principales activités de financement de la FRDJ au Canada, la Marche pour la guérison du diabète Sun Life de la FRDJ et le défi Roulons pour vaincre le diabète Sun Life FRDJ. En raison de la pandémie, ces deux activités sont passées en mode virtuel en 2020. Au total, 11 000 employés et conseillers de la Sun Life de partout au pays ont participé à des efforts de sensibilisation et de financement visant à appuyer la recherche d'un remède contre le diabète de type 1. Cette participation des employés s'est traduite par un don de plus de 108 000 \$ de la Sun Life. Les deux activités ont encouragé les participants à faire de l'activité physique dans une situation sans précédent, tout en contribuant à une cause valable.

¹ Comprend les dons faits par l'Individuelle.

Clinique de prévention du diabète commanditée par la Sun Life

Nous avons poursuivi notre financement triennal de la clinique de prévention du diabète de l'Institut de cardiologie de Montréal. En cette deuxième année d'existence de la clinique, la majorité des participants ont réduit leur charge pondérale, leur tour de taille et leur taux de glycémie moyen. Depuis son ouverture, la clinique a accueilli plus de 200 patients et mené plus de 17 000 séances de mise en forme et 1 900 consultations individuelles.

Programme de soutien financier à la lutte contre le diabète

Chaque année, la Sun Life États-Unis offre un programme qui procure une aide financière pouvant aller jusqu'à 100 000 \$ US à des organismes de bienfaisance américains accrédités qui axent leurs efforts sur la sensibilisation, la prévention, la formation et les soins liés au diabète. Ce programme a été mis sur pied pour répondre aux besoins des organismes communautaires qui souhaitent financer des activités au sein de leur collectivité.

En 2020, la Sun Life a versé plus de 250 000 \$ US en dons à cinq organismes de bienfaisance, dont les suivants :

- **Emory University**, *Mise à profit du soccer pour prévenir le diabète chez les hommes appartenant aux minorités*, Atlanta

L'université a mis en place un programme de prévention du diabète faisant appel au soccer pour motiver les hommes appartenant aux minorités à se prendre en charge après avoir reçu un diagnostic de prédiabète. Des entraîneurs de soccer formés animeront des discussions structurées autour des modules du programme national de prévention du diabète des Centres pour le contrôle et la prévention des maladies (CDC) des États-Unis et organiseront des joutes rigoureuses intégrant un programme de conditionnement physique de la

FIFA et d'autres ressources. Il s'agit d'amener les participants à juguler leur prédiabète, perdre du poids de façon durable et mieux connaître les principes de l'exercice physique, de la nutrition et du bien-être. Le soutien de la Sun Life couvrira tous les coûts engagés par les participants du programme.

- **Physicians Committee for Responsible Medicine**, *Native Food for Life*, Washington, D.C. Le programme Native Food for Life vise la prévention et la rémission du diabète chez les membres de la Nation Navajo et des huit Pueblos du nord au Nouveau-Mexique. D'après les données des CDC, les Autochtones d'Amérique et d'Alaska sont surreprésentés parmi les adultes atteints de diabète de type 2. Le programme de prévention, de traitement et de rémission du diabète d'une durée de 12 semaines fait appel à la sagesse ancestrale et à la culture Navajo pour aider les participants à retrouver la santé et la vitalité. La subvention de la Sun Life permettra d'adapter le programme à la prestation en ligne, servira à former des experts locaux qui prêteront main-forte aux activités et aidera à mettre sur pied des ateliers communautaires dans quatre nouvelles localités. La mise en ligne du matériel pédagogique et l'ajout d'ateliers communautaires devraient permettre au programme de rejoindre plus de 10 000 membres de la Nation Navajo.

Course annuelle en Asie : Sun Life Resolution Run

En janvier 2020, les bureaux de la Sun Life en Indonésie et en Malaisie ont tenu leur course annuelle. Pandémie oblige, nos bureaux de Hong Kong et des Philippines ont dû concevoir des courses virtuelles. Plus de 10 000 personnes ont participé à ces courses concrètes et virtuelles et ainsi recueilli des fonds et renforcé la sensibilisation à la prévention du diabète.



Arts et culture

Programme de prêt d'instruments de musique en bibliothèques – Sun Life

En 2020, nous avons poursuivi l'expansion de notre programme primé de prêt d'instruments de musique en bibliothèques. Grâce au programme, des personnes et des familles partout au Canada qui ont une carte d'abonné valide peuvent emprunter gratuitement divers instruments. Et plus de trois millions d'abonnés d'une bibliothèque publique au Canada ont maintenant accès à des instruments de musique.



Dons des employés

Nous sommes extrêmement fiers de nos employés et de nos conseillers qui œuvrent à rendre la vie radieuse dans leur collectivité. Au Canada, les employés et les conseillers ont offert en 2020 des milliers d'heures de bénévolat et des dons à leurs organismes de bienfaisance préférés.

Le programme de dons parallèles de la Sun Life vise à promouvoir les dons d'employés au Canada en prévoyant le versement d'une somme pour chaque don admissible fait à des organismes de bienfaisance enregistrés, à concurrence de 1 000 \$ par employé ou conseiller.

Programme de dons parallèles (Canada)

| Canada | 2020 |
|--|--|
| Dons des employés et conseillers (nombre) | 7 627 employés et conseillers ont fait 73 145 dons |
| Dons des employés et conseillers | 1 850 000 \$ |
| Dons parallèles de la Sun Life | 961 318 \$ |
| Total des dons combinés | 2 811 318 \$ |
| Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre) | 1 845 |



Programme de reconnaissance du bénévolat

Au Canada, le programme de reconnaissance du bénévolat de la Sun Life souligne la contribution des employés et des conseillers qui font du bénévolat pour un organisme de bienfaisance enregistré ou pour une cause humanitaire. Les personnes qui remplissent les critères reçoivent 20 \$ par heure jusqu'à concurrence de 25 heures ou 500 \$ par année au profit de l'organisme de bienfaisance de leur choix. En 2020, nos employés et nos conseillers au Canada ont effectué plus de 11 800 heures de bénévolat durant leurs temps libres, depuis chez eux en raison de la pandémie, auprès d'organismes de bienfaisance et d'organisations de leur région.

Programme de reconnaissance du bénévolat (Canada)

| Catégorie | Montant |
|--|-----------|
| Heures de bénévolat des employés | 11 882 |
| Dons de la Compagnie | 83 996 \$ |
| Organismes de bienfaisance enregistrés soutenus (nombre) | 192 |



Points saillants du bénévolat

En Amérique du Nord, les employés de la Sun Life font des « bonnes actions » pour contribuer au bien-être des collectivités où ils habitent

En 2020, en Amérique du Nord, nos employés ont continué d'aider bénévolement leur collectivité. Pour être offerte en toute sécurité, cette aide a pris la forme d'activités virtuelles comme le mentorat ou le contact téléphonique avec des personnes vivant seules. En plus du bénévolat auprès d'organismes de bienfaisance, nos employés ont fait des « bonnes actions » tout au long du mois de la campagne La Sun Life à l'unisson. Par exemple, ils ont fait l'épicerie pour un voisin, créé des cartes de prompt rétablissement et livré des repas à des personnes nécessiteuses. Plus de 565 bonnes actions ont été accomplies durant ce mois où les employés ont rendu la vie radieuse dans leur communauté. De plus, chaque employé et conseiller a reçu de la Sun Life des fonds à remettre à un organisme de bienfaisance. Plus que jamais, nous avons redonné aux personnes qui ont besoin d'aide.

Programme de bénévolat de la Sun Life Foundation des Philippines

La Sun Life Foundation des Philippines continue d'encourager les employés et les conseillers à redonner à leurs collectivités avec son programme de bénévolat. Le programme propose un répertoire d'activités bénévoles, où les services, les succursales, les divisions et même les personnes peuvent choisir les « bonnes actions » auxquelles ils souhaitent participer malgré la pandémie.

Nos employés et nos conseillers ont participé pendant l'année à beaucoup d'activités qui s'inscrivent dans les priorités philanthropiques de l'organisme. Par exemple, la Sun Life Foundation a organisé un salon des bénévoles d'une semaine en mode virtuel. Cet événement présentait une série d'ateliers sur des sujets comme l'éducation, la santé, l'environnement, les arts et la culture au profit de différents organismes partenaires et des communautés vulnérables qu'ils soutiennent.

Durant l'année, la Sun Life Foundation a mobilisé plus de 3 600 bénévoles et eu un impact sur la vie de presque 145 000 personnes. Ce résultat s'ajoute aux programmes de développement social de l'organisme, qui ont transformé la vie de plus de 299 000 personnes.

Accès aux services financiers

Nous voulons aider nos Clients, nos employés et les collectivités à atteindre une sécurité financière durable, notamment en améliorant l'accès aux services financiers pour les groupes mal servis. Voici quelques exemples d'initiatives entreprises en 2020 et de produits qui répondent aux besoins des personnes à faible revenu, des personnes handicapées et des aînés.

Personnes à faible revenu

Au Canada, nous proposons divers produits d'assurance temporaire aux personnes qui cherchent une protection souple à coût abordable, par exemple la Temporaire SunSpectrum. Ce produit offre des primes garanties, des options de transformation permettant d'obtenir une protection pour la vie si les besoins changent et des couvertures débutant à 50 000 \$ pour des durées de 10, 15, 20 ou 30 ans.

Dans certains pays où nous sommes présents, le taux de pénétration de l'assurance-vie est faible. Une occasion s'offre donc d'aider les gens à obtenir une assurance-vie abordable. L'assureur qui comblera cette importante lacune de couverture aura d'excellentes possibilités de croissance. En 2020, nous avons élargi les options d'assurance à faible coût pour les consommateurs aux Philippines et en Indonésie grâce à des partenariats stratégiques avec MediCard et LinkAja.

La Sun Life Philippines s'est associée à MediCard pour offrir une assurance-accident personnelle à coût modique à la population des Philippines. Pour seulement 20 pesos, les participants sur Health Check peuvent obtenir une couverture de 20 000 pesos pendant un an. Cette couverture offre une protection financière en cas de décès, de mutilation ou de perte de la vue à la suite d'un accident.

En Indonésie, nous avons conclu un partenariat avec LinkAja, entreprise de technologie financière, pour utiliser ses canaux de distribution en ligne. Grâce à ses applis numériques, nous avons élargi l'accès aux produits d'assurance – presque 10 000 contrats ont été souscrits en 2020.

Nous continuons aussi d'offrir des produits d'assurance abordables à nos Clients grâce à des ententes avec Lazada (aux Philippines) et U Mobile (en Malaisie).

Personnes handicapées

Nous nous efforçons d'offrir nos produits et services d'une façon qui respecte la dignité et l'autonomie des personnes vivant avec un handicap. Nous nous engageons à offrir aux personnes handicapées le même accès à nos produits et services qu'à nos autres Clients, au même endroit et de façon similaire. Nous tenons aussi à répondre rapidement à leurs besoins, et respectons les exigences réglementaires applicables pour prévenir et éliminer les obstacles à l'accessibilité.

Notre [plan d'accessibilité pluriannuel](#) et notre [énoncé de politique en matière de service à la clientèle](#) présentent notre approche visant à assurer que nos produits, nos services, nos emplois et nos lieux de travail sont accessibles aux personnes handicapées. Par exemple, en 2020, nous avons mis en place les dernières mesures nécessaires pour que nos sites Web publics et le contenu Web mis en ligne sur ces sites soient conformes aux Règles WCAG 2.0, niveau AA. Nous avons aussi rendu l'appli ma Sun Life mobile beaucoup plus accessible, et bonifié notre programme de formation et meilleures pratiques en matière d'accessibilité.

Aînés

Au Canada, nous offrons l'assurance-santé personnelle. Cette assurance convient parfaitement aux personnes qui prennent leur retraite et quittent leur régime de garanties collectives. Ce produit vise à procurer une couverture abordable en ce qui touche les frais de soins de santé courants et les urgences médicales qui ne sont pas couverts par les régimes provinciaux. L'assurance dentaire est facultative pour certains régimes.

Aux Philippines, notre produit SUN Senior Care est spécialement conçu pour offrir une assurance-santé aux retraités et aux personnes qui approchent de la retraite. Entre autres garanties, il comprend l'accès à un programme de mieux-être qui offre des services de soins préventifs et d'autres avantages en matière de santé, et qui couvre 17 maladies graves courantes à un âge avancé. Si la personne assurée reste en santé tout au long de la période de couverture, elle est aussi protégée par une assurance-vie garantie.

Employés

La Sun Life exerce ses activités dans divers marchés du monde, soit au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Irlande, à Hong Kong, aux Philippines, au Japon, en Indonésie, en Inde, en Chine, en Australie, à Singapour, au Vietnam, en Malaisie et aux Bermudes. En 2020, la Sun Life a consacré 4,4 milliards de dollars à la rémunération et aux avantages sociaux à l'échelle mondiale.

Employés au Canada¹

| Province | Temps plein | Temps partiel | Total |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Alberta | 430 | 7 | 437 |
| Colombie-Britannique | 227 | 1 | 228 |
| Manitoba | 19 | 0 | 19 |
| Nouveau-Brunswick | 14 | 0 | 14 |
| Terre-Neuve-et-Labrador | 10 | 0 | 10 |
| Nouvelle-Écosse | 45 | 0 | 45 |
| Ontario | 7 414 | 114 | 7 528 |
| Île-du-Prince-Édouard | 3 | 0 | 3 |
| Québec | 2 086 | 43 | 2 129 |
| Saskatchewan | 28 | 0 | 28 |
| Total | 10 276 | 165 | 10 441 |

¹Au 31 décembre 2020.

Charges fiscales

Les impôts et les taxes que nous payons au Canada et ailleurs dans le monde constituent une autre manière de contribuer à la vie économique des collectivités où nous vivons, travaillons et faisons des affaires.

En 2020, les impôts et les taxes payés ou à payer aux gouvernements des différents territoires où nous exerçons nos activités se sont élevés à 1 728 millions de dollars. Ce total comprend 868 millions de dollars en impôts sur les bénéfices, 395 millions de dollars en taxes sur les primes et en impôts sur le revenu de placement, et 465 millions de dollars en taxes d'accise, en impôts fonciers, en charges sociales et autres. Au Canada, nos charges fiscales payées ou à payer ont totalisé 727 millions de dollars.

Total des charges fiscales au Canada

(en milliers de dollars)

| Type de taxe ou d'impôt | Impôt sur les bénéfices ¹ | Taxes sur les primes et impôt sur le revenu de placement | Autres taxes et impôts ² | Total |
|---------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------|
| Fédéral | 129 843 \$ | 22 467 \$ | 63 285 \$ | 215 595 \$ |
| Province et territoire | | | | |
| Alberta | 7 314 \$ | 32 973 \$ | 17 073 \$ | 57 360 \$ |
| Colombie-Britannique | 9 893 \$ | 33 256 \$ | 10 513 \$ | 53 662 \$ |
| Manitoba | 1 395 \$ | 4 957 \$ | 143 \$ | 6 495 \$ |
| Nouveau-Brunswick | 1 261 \$ | 3 871 \$ | 790 \$ | 5 922 \$ |
| Terre-Neuve-et-Labrador | 907 \$ | 2 676 \$ | 593 \$ | 4 176 \$ |
| Territoires du Nord-Ouest | 39 \$ | 159 \$ | 0 \$ | 198 \$ |
| Nouvelle-Écosse | 1 542 \$ | 4 617 \$ | 858 \$ | 7 017 \$ |
| Nunavut | 15 \$ | 59 \$ | 0 \$ | 74 \$ |
| Ontario | 44 757 \$ | 124 407 \$ | 80 863 \$ | 250 027 \$ |
| Île-du-Prince-Édouard | 370 \$ | 1 004 \$ | 190 \$ | 1 564 \$ |
| Québec | 12 774 \$ | 46 492 \$ | 54 963 \$ | 114 229 \$ |
| Saskatchewan | 2 184 \$ | 7 922 \$ | 57 \$ | 10 163 \$ |
| Yukon | 77 \$ | 300 \$ | 0 \$ | 377 \$ |
| Total | 212 371 \$ | 285 160 \$ | 229 328 \$ | 726 859 \$ |

¹ L'impôt sur les bénéfices est estimé à partir des données disponibles pour l'exercice terminé le 31 décembre 2020.

² La catégorie « Autres taxes et impôts » comprend les éléments suivants : 99 millions de dollars en impôts fonciers, 77 millions de dollars en charges sociales et 54 millions de dollars en taxe de vente et d'accise.

Prêts aux entreprises

La Sun Life s'engage à rendre accessible aux entreprises du Canada le financement par emprunt. En 2020, le montant total autorisé pour les prêts aux entreprises s'élevait à plus de 2,7 milliards de dollars.

Prêts aux entreprises au Canada

(Montants autorisés en date du 31 décembre 2020 et indiqués en milliers de dollars)

| Province ou territoire | Catégorie | 1 000 000 \$ - 4 999 999 \$ | 5 000 000 \$ et + | Total |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------|---------------------|
| Alberta ¹ | Montant autorisé ² | - | 463 137 \$ | 463 137 \$ |
| | Nombre de Clients | - | 9 | 9 |
| Colombie-Britannique | Montant autorisé ² | 27 141 \$ | 533 335 \$ | 560 476 \$ |
| | Nombre de Clients | 8 | 15 | 23 |
| Manitoba | Montant autorisé ² | 0 \$ | 47 180 \$ | 47 180 \$ |
| | Nombre de Clients | 0 | 2 | 2 |
| Ontario | Montant autorisé ² | 26 342 \$ | 1 465 857 \$ | 1 492 199 \$ |
| | Nombre de Clients | 7 | 48 | 55 |
| Autres provinces ou territoires ³ | Montant autorisé ² | 4 016 \$ | 36 948 \$ | 40 964 \$ |
| | Nombre de Clients | 3 | 2 | 5 |
| Québec | Montant autorisé ² | - | 141 212 \$ | 141 212 \$ |
| | Nombre de Clients | - | 8 | 8 |
| Total | Montant autorisé² | 57 499 \$ | 2 687 669 \$ | 2 745 168 \$ |
| | Nombre de Clients | 18 | 84 | 102 |

¹ Afin de préserver la confidentialité du Client, un montant autorisé en Alberta et un au Québec entre 1 000 000 \$ et 4 999 999 \$ figurent dans la catégorie « Autres provinces ou territoires ».

² Les montants autorisés comprennent tous les nouveaux engagements pour 2020.

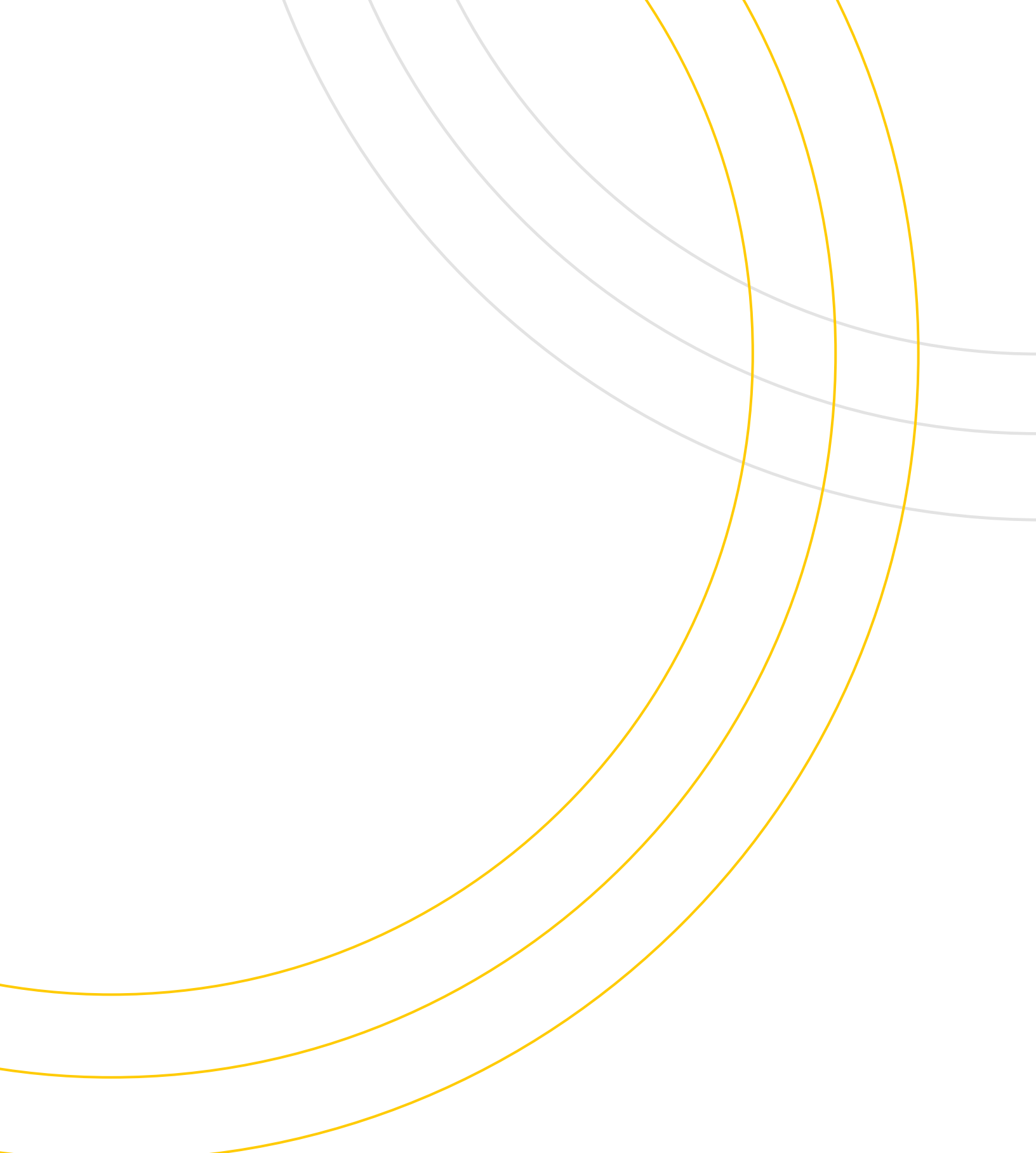
³ Les autres provinces et territoires sont l'Alberta, la Nouvelle-Écosse et le Québec pour les montants autorisés entre 1 000 000 \$ et 4 999 999 \$, et la Nouvelle-Écosse et la Saskatchewan pour les montants autorisés de 5 000 000 \$ et plus.

Il n'y a eu aucun prêt aux entreprises au Nouveau-Brunswick, à Terre-Neuve-et-Labrador, dans les Territoires du Nord-Ouest, au Nunavut, à l'Île-du-Prince-Édouard et au Yukon ou pour des montants autorisés entre 0 \$ et 24 999 \$, entre 25 000 \$ et 99 999 \$, entre 100 000 \$ et 249 999 \$, entre 250 000 \$ et 499 999 \$, et entre 500 000 \$ et 999 999 \$ en 2020.

Filiales

Voici la liste des sociétés affiliées des déclarants au 31 décembre 2020.

- BentallGreenOak (Canada) Limited Partnership
- BentallGreenOak (U.S.) Limited Partnership
- BGO Holdings (Cayman), LP
- Massachusetts Financial Services Company
- PT. Sun Life Financial Indonesia
- Gestion d'actifs PMSL inc.
- Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
- Sun Life Assurance Company of Canada (U.K.) Limited
- Distribution Financière Sun Life (Canada) inc.
- Placements Financière Sun Life (Canada) inc.
- Fiducie de la Financière Sun Life inc.
- Sun Life Hong Kong Limited
- Gestion de capital Sun Life (Canada) inc.
- Sun Life Capital Management (U.S.) LLC
- Sun Life Assurances (Canada) limitée
- Sun Life of Canada (Philippines), Inc.
- Sun Life Vietnam Insurance Company Limited



La vie est plus radieuse sous le soleil