



UNA MIRADA AL 2014

La vida brilla más bajo el sol





# CELEBRAMOS 150 AÑOS



de hacer más brillante  
la vida

## 1865

El año 2015 es un año especial para Sun Life: nuestro sesquicentenario. Para marcar este acontecimiento importante, celebramos nuestra rica historia mientras trabajamos para construir un futuro sólido para nuestros clientes, accionistas, empleados y comunidades.

Desde su fundación en Montreal en 1865, Sun Life se ha expandido por Canadá y el resto del mundo; actualmente proporcionamos productos y servicios de patrimonio y de protección a más de 37 millones de personas en 26 países. Además de nuestra casa matriz en Canadá, hemos estado en cada una de las otras tres regiones principales donde operamos en el presente (Estados Unidos, Asia y el Reino Unido) durante al menos 115 años, un testimonio de nuestro compromiso a largo plazo con nuestros clientes.

Como verá en las próximas páginas, Sun Life tiene un sólido registro de enfoque en nuestros clientes y en brindar productos y servicios

innovadores. Durante varias generaciones, hemos estado allí para nuestros clientes: durante las guerras mundiales, las crisis económicas y los desastres naturales; siempre hemos cumplido nuestros compromisos con nuestros clientes de todo el mundo. Hoy, la demanda de nuestros productos y servicios es más grande que nunca, impulsada por el envejecimiento de la generación posguerra, el crecimiento de la clase media en Asia y la descarga de responsabilidades de los gobiernos y las compañías hacia los individuos. Nuestra habilidad para proporcionar un conjunto completo de servicios a nuestros clientes (acumulación de patrimonio, protección financiera y productos de jubilación) ha colocado a Sun Life en una posición donde podrá seguir cumpliendo con sus compromisos en las décadas venideras.

Estamos orgullosos de nuestra historia y emocionados por las oportunidades que encontraremos en el futuro.

## 2015

Los invitamos a explorar algunos de los tantos acontecimientos memorables de nuestra historia en línea en [sunlife.com/150](http://sunlife.com/150).

# EL mundo



\* Incluye 1.557 empleados de MFS Investment Management.

Brindamos productos y servicios de patrimonio y de protección a

más 37 millones  
de personas  
en todo el mundo

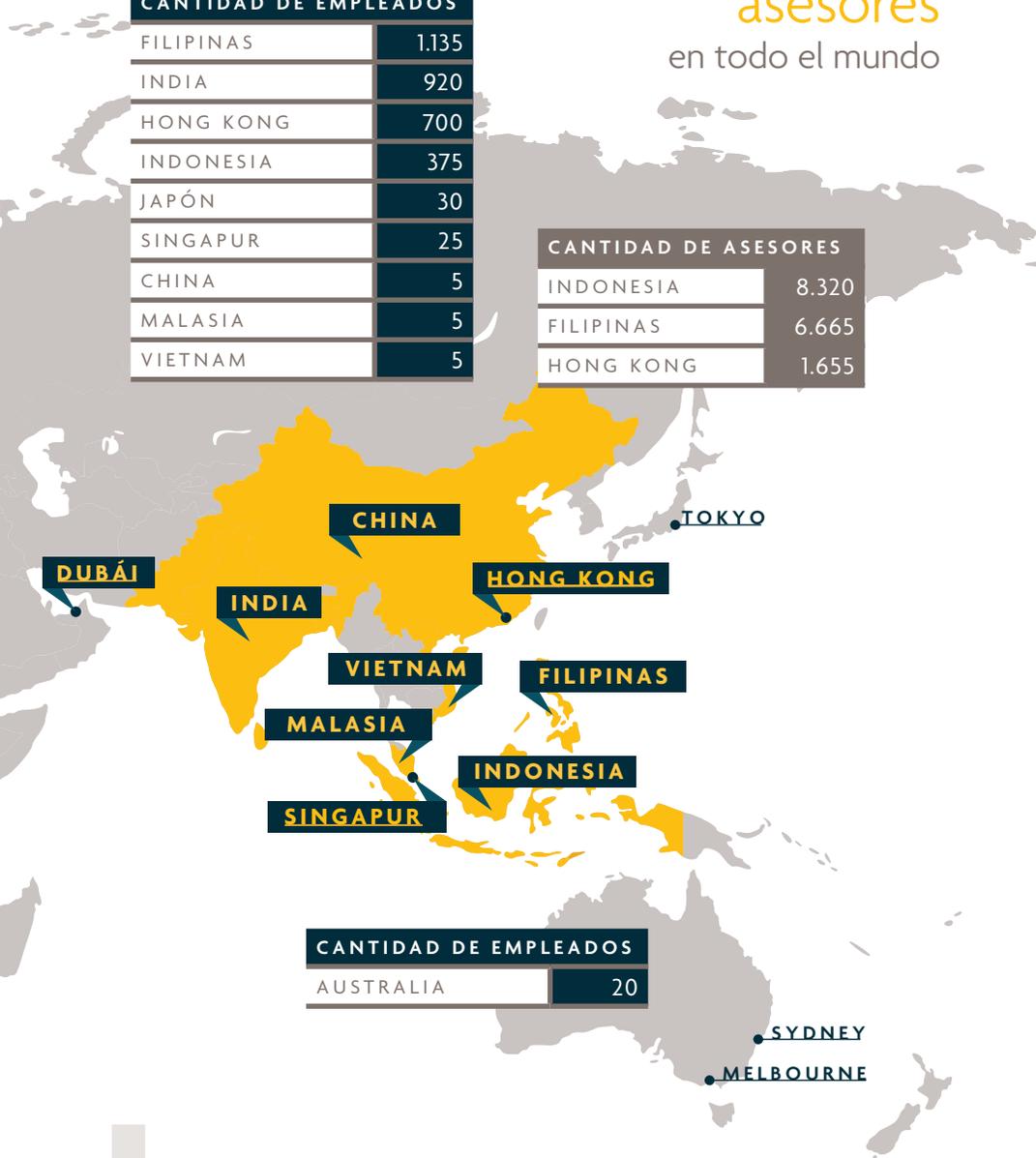
27.800<sup>1,2</sup>  
empleados  
en todo el mundo

110.000<sup>1,3</sup>  
asesores  
en todo el mundo

CANTIDAD DE EMPLEADOS	
FILIPINAS	1.135
INDIA	920
HONG KONG	700
INDONESIA	375
JAPÓN	30
SINGAPUR	25
CHINA	5
MALASIA	5
VIETNAM	5

CANTIDAD DE ASESORES	
INDONESIA	8.320
FILIPINAS	6.665
HONG KONG	1.655

CANTIDAD DE EMPLEADOS	
AUSTRALIA	20



## NUESTRA MISIÓN

Ayudar a los clientes a lograr su seguridad financiera de por vida.

## NUESTRA VISIÓN

Ser líder mundial en la protección y administración de patrimonios.

## NUESTROS VALORES ESENCIALES

### INTEGRIDAD

Estamos comprometidos a cumplir con los estándares más altos de ética comercial y buena gestión.

### DEDICACIÓN

Valoramos nuestra fuerza laboral diversa y talentosa, y la alentamos, apoyamos y premiamos por su contribución en la medida total de su potencial.

### ENFOQUE EN EL CLIENTE

Brindamos a nuestros clientes soluciones financieras sólidas y trabajamos siempre pensando en sus intereses.

### EXCELENCIA

Procuramos lograr la excelencia operativa a través de la dedicación de nuestra gente, la calidad de nuestros productos y servicios, y nuestra gestión del riesgo basada en el valor.

### VALOR

Proporcionamos valor a los clientes y accionistas a quienes prestamos servicios, así como a las comunidades donde estamos presentes.

### INNOVACIÓN

Escuchamos a nuestros clientes para poder brindarles una mejor experiencia mediante productos innovadores y un servicio excepcional.

<sup>1</sup> Al 31 de diciembre de 2014.

<sup>2</sup> Incluye 11.525 empleados contratados por nuestras sociedades conjuntas en Asia.

<sup>3</sup> Incluye 89.195 asesores de nuestras sociedades conjuntas en India, Filipinas, Vietnam y China.

de Sun Life

# Resultados sólidos <sup>1</sup>

## GANANCIAS SÓLIDAS CREACIÓN DE VALOR



UTILIDADES NETAS OPERATIVAS DE OPERACIONES CONTINUAS



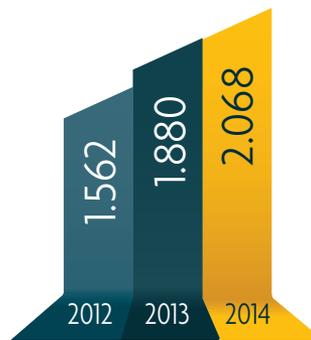
ACTIVOS ADMINISTRADOS (MILES DE MILLONES DE CAD)



PRIMAS Y DEPÓSITOS



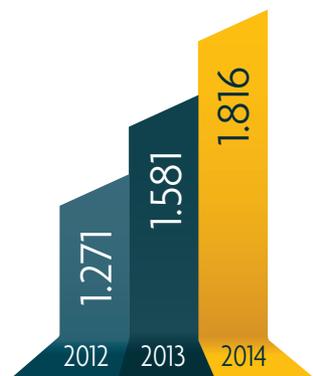
UTILIDADES NETAS INFORMADAS DE OPERACIONES CONTINUAS



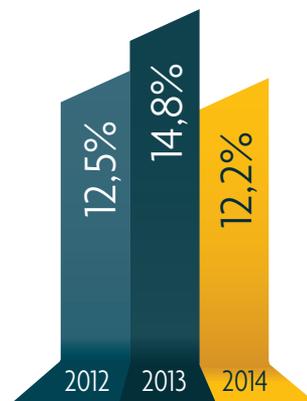
VENTAS DE SEGUROS DE VIDA Y DE SALUD



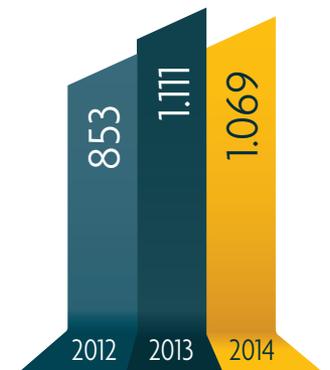
VENTAS DE PRODUCTOS DE PATRIMONIO



UTILIDADES NETAS SUBYACENTES DE OPERACIONES CONTINUAS



RENTABILIDAD OPERATIVA DEL CAPITAL DE OPERACIONES COMBINADAS



VALOR DE NUEVOS NEGOCIOS

<sup>1</sup> Todos los resultados se indican en millones de CAD (dólares canadienses) y en función de las operaciones continuas a menos que se indique lo contrario, como se describe en Discusión y análisis anual de 2014 por la gerencia. Todas las medidas, excepto aquellas de utilidades netas informadas de operaciones continuas, representan medidas financieras que no corresponden a las IFRS. Para obtener más información, vea las medidas financieras que no corresponden a las IFRS en Discusión y análisis anual de 2014 por la gerencia.



## SOLIDEZ FINANCIERA



RELACIÓN DE REQUISITOS MÍNIMOS DE CAPITAL PERMANENTE Y EXCEDENTE – SUN LIFE ASSURANCE COMPANY OF CANADA

CALIFICACIONES DE SOLIDEZ FINANCIERA

SUN LIFE ASSURANCE COMPANY OF CANADA

	2014*	2013	2012	2011
A.M. BEST	A+	A+	A+	A+
DBRS	IC-1	IC-1	IC-1	IC-1
MOODY'S	Aa3	Aa3	Aa3	Aa3
STANDARD & POOR'S	AA-	AA-	AA-	AA-

\* al 11 de febrero de 2015

**\$1.800** millones de nivel de efectivo en Sun Life Financial Inc. al 31 de diciembre de 2014.

## PROPORCIONAMOS VALOR A LOS ACCIONISTAS

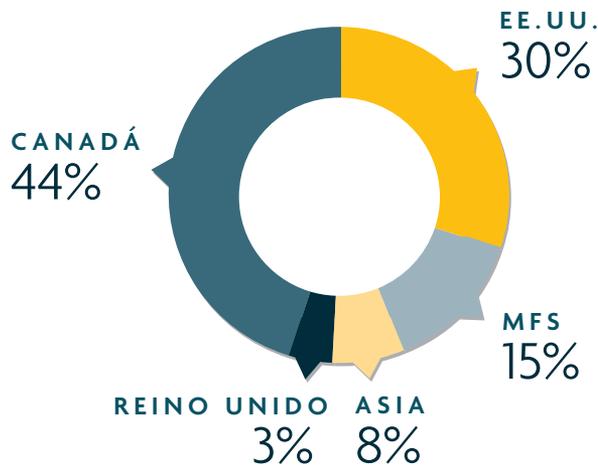


PRECIO DE CIERRE DE LAS ACCIONES DE SUN LIFE FINANCIAL INC.



HISTORIAL DE DIVIDENDOS

## BASE DE INGRESOS DIVERSIFICADA<sup>1</sup>



INGRESOS POR SEGMENTO COMERCIAL<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Representa una medida financiera que no corresponde a las Normas Internacionales de Información Financiera (International Financial Reporting Standards, IFRS) que ajusta los ingresos conforme al impacto sobre los activos y las responsabilidades que tienen el valor justo y los cambios en las monedas extranjeras. Para obtener más información, vea las medidas financieras que no corresponden a las IFRS en Discusión y análisis anual de 2014 por la gerencia de la Compañía.

# LOGROS MÁS IMPORTANTES

En 2014 seguimos trabajando conforme a nuestra estrategia de cuatro pilares y avanzamos en nuestra historia de crecimiento y generación de capital, una estrategia de crecimiento enfocada en un alto rendimiento de capital (return on equity, ROE) y una sólida generación de capital a través de las posiciones de liderazgo en los mercados atractivos globalmente.

## LÍDER EN PROTECCIÓN FINANCIERA Y SOLUCIONES DE PATRIMONIO EN NUESTRO MERCADO LOCAL DE CANADÁ

- Logramos un sólido crecimiento de ventas en las tres unidades comerciales (Seguros y patrimonios individuales [Individual Insurance and Wealth], Servicios de jubilación de grupo [Group Retirement Services, GRS] y Beneficios de grupo [Group Benefits, GB]) y mantuvimos las posiciones de liderazgo en cada una de ellas:
  - N.º 1 en participación de mercado en GRS.<sup>1</sup>
  - N.º 1 en ingresos de GB.<sup>2</sup>
  - N.º 2 en ventas combinadas de seguros de vida y de salud individuales en Canadá.<sup>3</sup>
  - N.º 1 en el mercado canadiense de anualidades fijas.<sup>4</sup>
- Soluciones de beneficios definidos (Defined Benefit Solutions), parte de nuestro negocio de GRS, alcanzó la marca de \$1.000 millones en la venta de anualidades.
- Sun Life Global Investments<sup>5</sup> completó su cuarto año completo de operaciones con un sólido impulso de ventas. Las ventas crecieron en un 51%, a \$2.600 millones.

## ADMINISTRADOR DE ACTIVOS GLOBALES DE PRIMERA, PRESENTADO POR MFS

- MFS tuvo un gran desempeño en 2014 y continuó presentando sólidas rentabilidades por inversiones para los clientes. Los activos administrados (Assets Under Management, AUM) alcanzaron los \$431.000 millones (USD).
- Ampliamos este pilar con la creación de Sun Life Investment Management Inc. (SLIM) en Canadá, que ya está ganando mandatos. A principios de 2015, anunciamos la adquisición de la empresa Ryan Labs Asset Management, con base en Nueva York, que será un excelente complemento para SLIM.
- En India, Birla Sun Life Asset Management sobrepasó la marca de un billón de rupias durante 2014 y terminó el año con AUM de \$21.500 millones (CAD), de los cuales, \$10.500 millones (CAD) están incluidos en nuestros AUM.

<sup>1</sup> Fuente: Informe de Benefits Canada de diciembre de 2014.

<sup>2</sup> Fuente: Fraser Group Universe Report, 2014.

<sup>3</sup> Fuente: LIMRA, tercer trimestre de 2014.

<sup>4</sup> Fuente: LIMRA, según las primas y los depósitos de patrimonio, tercer trimestre de 2014.

<sup>5</sup> Sun Life Global Investments (Canada) Inc.

## LÍDER EN BENEFICIOS DE GRUPO EN ESTADOS UNIDOS Y EN SOLUCIONES DE ALTO PATRIMONIO NETO INTERNACIONAL

- Nuestro negocio de pérdida limitada alcanzó los \$1000 millones (USD) en negocios en vigor, lo que solidificó nuestra posición de liderazgo.
- En el negocio de Beneficios de grupo de vida y discapacidad, hemos ajustado los precios, hemos invertido en las operaciones de reclamaciones y servicios, y hemos tomado medidas de gastos para mejorar la rentabilidad de este negocio.
- Hemos seguido construyendo la escala de distribución en nuestros negocios de alto patrimonio neto internacional al tiempo que optimizamos las operaciones en regiones geográficas existentes para que el enfoque esté dirigido a las relaciones de distribución más productivas y rentables.

## EL CRECIMIENTO EN ASIA GRACIAS A LA EXCELENTE DISTRIBUCIÓN EN MERCADOS DE MAYOR CRECIMIENTO

- En Filipinas, donde este año celebramos nuestro aniversario n.º 120, nos clasificaron como el proveedor de seguros de vida n.º 1 por tercer año consecutivo según los ingresos totales de primas en 2013.<sup>6</sup>
- Sun Life Hong Kong quedó clasificado en primer lugar en administración de terceros<sup>7</sup>; ganó cinco premios MPF y cuatro premios Lipper por sus fondos.<sup>8</sup>
- Las ventas de la agencia Sun Life en Indonesia crecieron un 31% en moneda local año tras año; y el crecimiento continuó en Vietnam y Malasia, nuestros mercados más nuevos.

<sup>6</sup> Fuente: comisionado de seguros, Filipinas.

<sup>7</sup> Informe del fondo de pensión obligatoria (Mandatory Provident Fund, MPF) de Gadbury Group, al mes de diciembre de 2014.

<sup>8</sup> Premios Lipper por el desempeño de los fondos en las clases de activos de Hong Kong Equity y por las clases de activos en la categoría Mixed Asset HKD Aggressive (activos mixtos de alto riesgo en HKD).

# OFICINAS PRINCIPALES

A continuación figura la información de contacto de las principales oficinas y empresas afiliadas de Sun Life Financial en todo el mundo. Por consultas o servicio al cliente, comuníquese con la oficina correspondiente a su área.

## **Sun Life Financial Inc.**

*Sede corporativa*  
150 King Street West  
Toronto, Ontario  
Canada M5H 1J9  
Tel: 416-979-9966  
Sitio web: sunlife.com

## **Sun Life Financial Canada**

*Sede canadiense*  
227 King Street South  
Waterloo, Ontario  
Canada N2J 4C5  
Tel: 519-888-2290  
Centro de llamadas: 1-877-SUN-LIFE /  
1-877-786-5433  
Sitio web: sunlife.ca

*Oficina de Montreal*  
1155 Metcalfe Street  
Montreal, Quebec  
Canada H3B 2V9  
Tel: 514-866-6411  
Sitio web: sunlife.ca

## **Sun Life Financial U.S.**

One Sun Life Executive Park  
Wellesley Hills, Massachusetts  
USA 02481  
Centro de llamadas: 1-800-SUN-LIFE /  
1-800-786-5433  
Sitio web: sunlife.com/us

## **Sun Life Financial International**

Victoria Hall  
11 Victoria Street  
P.O. Box HM 3070  
Hamilton HM NX, Bermuda  
Tel: 1-800-368-9428 / 441-294-6050  
Sitio web: sunlife.com/international

## **Sun Life Financial U.K.**

Matrix House  
Basing View, Basingstoke  
Hampshire  
United Kingdom RG21 4DZ  
Centro de llamadas: 0845-0720-223  
Sitio web: sloc.co.uk

## **Sun Life Financial Asia**

*Sun Life Financial Asia Oficina regional*  
Level 14, Citiplaza 3  
14 Taikoo Wan Road  
Taikoo Shing, Hong Kong  
Tel: (852) 2918-3888  
Fax: (852) 2918-3800

### *China*

Sun Life Everbright Life Insurance  
Company Limited  
37/F Tianjin International Building  
75 Nanjing Road  
Tianjin, China 300050  
Tel: (8622) 2339-1188  
Fax: (8622) 2339-9929  
Sitio web: sunlife-everbright.com

Sun Life Assurance Company of Canada  
Beijing Representative Office  
Suite A01, 10<sup>th</sup> Floor, AB Tower,  
Office Park, No. 10 Jintong West Road  
Chaoyang District

Beijing, China 100020  
Tel: (8610) 8590-6500  
Fax: (8610) 8590-6501

### *Hong Kong*

Sun Life Hong Kong Limited  
10/F, Sun Life Tower  
The Gateway  
15 Canton Road  
Kowloon, Hong Kong  
Tel: (852) 2103-8888  
Centro de llamadas: (852) 2103-8928  
Sitio web: sunlife.com.hk

### *India*

Birla Sun Life Insurance  
Company Limited  
One India Bulls Centre,  
Tower 1, 16<sup>th</sup> Floor  
Jupiter Mill Compound  
841, Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road  
Mumbai, India 400 013  
Tel: 1-800-270-7000 /  
91-22-6723-9100  
Sitio web: birlasunlife.com

Sun Life Assurance Company of Canada  
India Representative Office  
One India Bulls Centre, Tower 1,  
14<sup>th</sup> Floor,  
Jupiter Mill Compound  
841, Senapati Bapat Marg,  
Elphinstone Road  
Mumbai, India 400 013  
Tel: 91-22-4356-9121  
Sitio web: sunlife.com

### *Indonesia*

PT Sun Life Financial Indonesia  
Merara Prima Tower 2  
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.2  
Kawasan Mega Kuningan  
Jakarta, Selatan 12950  
Indonesia  
Tel: (6221) 5289-0000  
Centro de Servicio al Cliente  
(solo Indonesia): (6221) 1500-786  
Fax: (6221) 5289-0019  
Sitio web: sunlife.co.id

PT CIMB Sun Life  
World Trade Centre 5, 3<sup>rd</sup> Floor  
Jln. Jenderal Sudirman Kav. 29  
Jakarta, Indonesia 12920  
Tel: (6221) 2994-2888  
Centro de Servicio al Cliente  
(solo Indonesia): (6221) 500-089  
Fax: (6221) 2994-2800  
Sitio web: cimbsunlife.co.id

### *Malasia*

Sun Life Malaysia Assurance Berhad  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman,  
50100 Kuala Lumpur,  
Malaysia  
Tel: (603) 2612-3600  
Fax: (603) 2612-3738  
Sitio web: sunlifemalaysia.com

Sun Life Malaysia Takaful Berhad  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman,  
50100 Kuala Lumpur,  
Malaysia  
Tel: (603) 2612-3600  
Fax: (603) 2612-3738  
Sitio web: sunlifemalaysia.com

### *Filipinas*

Sun Life Financial Philippines  
Sun Life Centre

5th Avenue cor. Rizal Drive  
Bonifacio Global City  
Taguig, Metro Manila  
Philippines  
Centro de llamadas: (632) 555-8888  
Sitio web: sunlife.com.ph

Sun Life Grepa Financial, Inc.  
6/F Grepalife Building  
#221 Sen. Gil J. Puyat Avenue  
Makati City - 1200  
Philippines  
Tel: (632) 816-1760  
Sitio web: sunlifegrepa.com

### *Vietnam*

PVI Sun Life Insurance Co. Ltd.  
20-22 Pham Ngoc Thach Street  
Ward 6, District 3  
Ho Chi Minh City, Vietnam  
Tel: (848) 6298-5888  
Sitio web: pvisunlife.com.vn

## **MFS Investment Management**

*Oficina central*  
111 Huntington Avenue  
Boston, Massachusetts  
USA 02199  
Tel: 617-954-5000  
Número gratuito (solo en Canadá y EE.UU.)  
1-800-343-2829  
Sitio web: mfs.com

## **Sun Life Global Investments (Canada) Inc.**

*Oficina corporativa*  
225 King Street West  
Toronto, Ontario  
Canada M5V 3C5  
Tel: 1-877-344-1434  
Sitio web: sunlifeglobalinvestments.com

## **Sun Life Investment Management**

150 King Street West  
Toronto, Ontario  
Canada M5H 1J9  
Tel: 416-204-3831/1-855-807-7546  
Sitio web: sunlifeinvestmentmanagement.com

## **Sun Life Asset Management Company Inc.**

*Oficina central*  
8/F Sun Life Centre  
5th Avenue cor. Rizal Drive  
Bonifacio Global City  
Taguig, Metro Manila  
Philippines  
Centro de llamadas: (632) 555-8888  
Sitio web: sunlife.com.ph

## **Birla Sun Life Asset Management Company Limited**

*Oficina central*  
One India Bulls Centre, Tower 1, 17<sup>th</sup> Floor  
Jupiter Mill Compound  
841, Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road  
Mumbai, India 400 013  
Tel: 91-22-4356-8000  
Sitio web: birlasunlife.com

Este documento es una traducción de la versión original en inglés: la traducción de materiales se provee solamente para su conveniencia y su exactitud no está garantizada. En caso de conflicto o ambigüedades entre la versión traducida y la versión en inglés, la versión en inglés será la oficial.