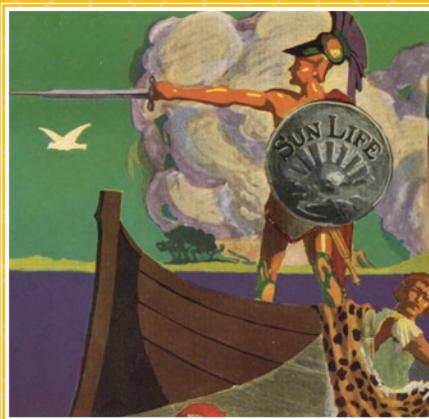
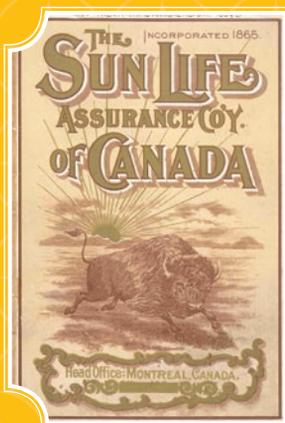


CONTRATS AVEC PARTICIPATION



Rendements avérés
depuis plus d'un

SIÈCLE

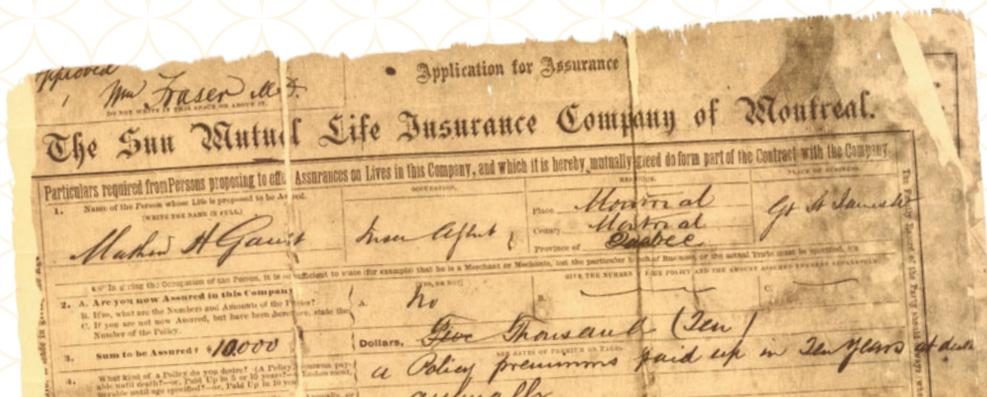
La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière 
Sun Life

Depuis longtemps, la Financière Sun Life vend de l'assurance-vie avec participation et verse des participations aux propriétaires de contrat.

Nous avons établi notre premier contrat canadien avec participation en 1871. Au cours de la même année, le premier recensement canadien relevait que la population du pays s'élevait à près de 3,7 millions de personnes¹; la reine Victoria était le chef d'État² et la Colombie-Britannique adhérait à la Confédération³. Six ans après que la Financière Sun Life a commencé à vendre de l'assurance-vie avec participation, les premières participations ont été versées aux propriétaires de contrat et nous en avons attribué chaque année depuis.

Même en période de turbulence économique, la Financière Sun Life n'est pas revenue sur son engagement envers les propriétaires de contrats avec participation.



1871

La Financière Sun Life commence à vendre de l'assurance-vie avec participation.

Proposition des fondateurs, 1871

1877

Premières participations versées aux propriétaires de contrat avec participation – pendant la longue Dépression qui a commencé dans les années 1870.



Personnel du siège social, vers 1887

Participations attribuées⁴

4 603 \$

INCORPORATED 1865.
THE SUN LIFE ASSURANCE COY. OF CANADA

1893

Plus de 16 000 \$ versés en participations aux propriétaires de contrat et 343 413 \$ pour des règlements de décès, des contrats échus et autres paiements à des titulaires de contrats.

Rapport annuel, 1893

Participations attribuées⁴

16 438 \$

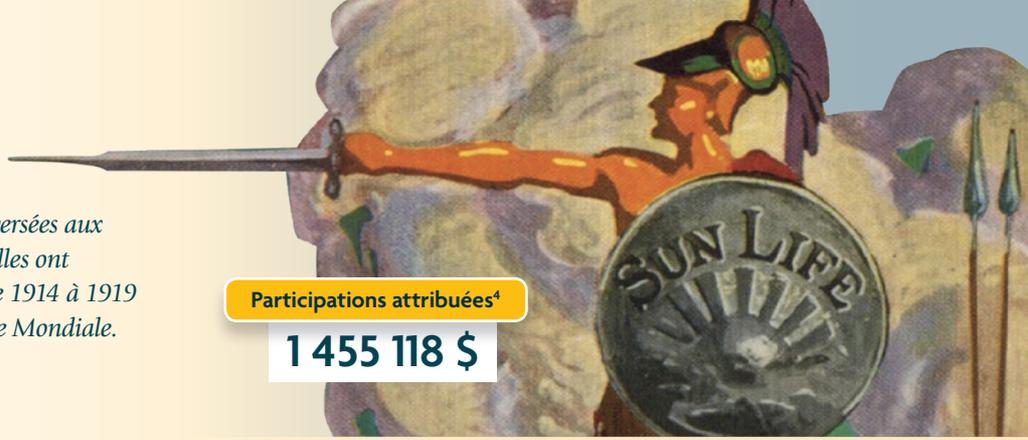
1918

Des participations ont été versées aux propriétaires de contrat et elles ont augmenté chaque année de 1914 à 1919 pendant la Première Guerre Mondiale.

Bulletin *Sunshine Magazine*, 1918, n° 1

Participations attribuées⁴

1 455 118 \$



1920

La Financière Sun Life a versé plus de 1,5 million de dollars en participations à des propriétaires de contrat à une époque où le salaire annuel moyen des hommes était 1 057 \$⁵. Le loyer mensuel s'élevait à 24,80 \$, une douzaine d'œufs coûtait 70,9 sous, une pinte de lait 15,1 sous et un pain 9,3 sous⁶.

Participations attribuées⁴

1 563 954 \$

Congrès des conseillers de 1921



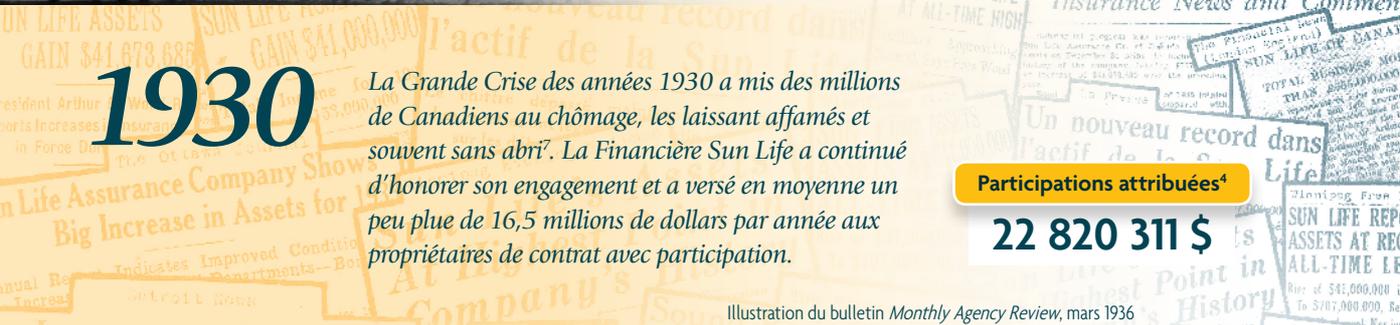
1930

La Grande Crise des années 1930 a mis des millions de Canadiens au chômage, les laissant affamés et souvent sans abri⁷. La Financière Sun Life a continué d'honorer son engagement et a versé en moyenne un peu plus de 16,5 millions de dollars par année aux propriétaires de contrat avec participation.

Participations attribuées⁴

22 820 311 \$

Illustration du bulletin *Monthly Agency Review*, mars 1936



1944

Même après les cinq années de la Seconde Guerre mondiale, la Financière Sun Life a versé plus de 10 millions de dollars aux propriétaires de contrat avec participation.

Participations attribuées⁴

10 142 618 \$

Rapport annuel, 1944





1978

Participations attribuées⁴

115 578 044 \$

Les participations des propriétaires de contrat ont augmenté chaque année lors des chocs pétroliers dans les années 1970. En 1978, l'inflation atteignait presque 9 %⁸, le taux de chômage a augmenté pour atteindre 8,3 %⁹, mais la Financière Sun Life a tout de même versé 115 \$ millions de dollars en participations aux propriétaires de contrat avec participation.



2009

Participations attribuées⁴

701 000 000 \$

Durant la crise financière mondiale surnommée « la Grande Récession », la Financière Sun Life est demeurée l'une des compagnies d'assurance-vie les plus solides du monde et a continué d'accroître ses activités. Nous avons versé aux propriétaires de contrats avec participation plus de 500 millions de dollars par année depuis le krach boursier de la fin 2008.

2010

Participations attribuées⁴

599 000 000 \$

En 2010, les Canadiens ont désigné la Financière Sun Life comme la marque la plus digne de confiance dans le domaine de l'assurance-vie¹⁰ – un titre qui lui est revenu chaque année depuis.



2017

À la fin de 2017, la Financière Sun Life comptait plus de 1,2 million de propriétaires de contrat et a attribué pendant l'année 799 millions de dollars de participations. Elle a également versé 3,8 milliards de dollars en règlement de capital décès et en prestations d'invalidité, faisant ainsi la preuve que nous respectons nos obligations envers les propriétaires de contrats avec participation.

Participations attribuées⁴

799 000 000 \$

Comment la Financière Sun Life est-elle arrivée à attribuer des participations chaque année depuis 1877, même en période d'incertitude économique?

Force de la Financière Sun Life : Notre histoire et notre engagement de longue date envers nos clients ont fait de nous un chef de file sur le marché canadien des services financiers. Notre entreprise est solide et bien capitalisée, nous nous sommes bâti une excellente réputation en matière de solidité financière et nous continuons de nous acquitter de nos obligations financières.

Stratégie de placement à long terme : La Financière Sun Life gère le compte des contrats avec participation de façon à répondre aux besoins à long terme des propriétaires des contrats avec participation et à procurer un rendement supérieur et stable. Nous investissons dans un large éventail de titres, notamment des obligations offertes au public, des placements privés à revenu fixe, des prêts hypothécaires commerciaux, des biens immobiliers et des actions. La diversification et l'expertise en matière de placements à long terme sont les principaux facteurs de succès de ce compte et dans les catégories d'actifs.

Un compte des contrats avec participation important et bien établi : Le compte des contrats avec participation de la Financière Sun Life existe depuis plus de 145 ans. Il permet de maintenir un équilibre entre les éléments d'actif acquis récemment et ceux que la compagnie a acquis au cours des 30 dernières années. Avec 9,9 milliards de dollars en actif investi dans le compte des contrats avec participation, la Financière Sun Life a accès à une gamme d'occasions d'investissement qui n'est peut-être pas accessible à un plus petit investisseur ou à un plus petit compte.

Techniques d'uniformisation : Nous employons des techniques d'uniformisation qui nous aident à maintenir la stabilité à long terme du taux d'intérêt du barème des participations. L'écart type sur une période de 25 ans du taux d'intérêt du barème de participation appliqué au compte des contrats avec participation de la Financière Sun Life est demeuré plus stable et plus de 50 % plus élevé que le rendement des obligations du gouvernement canadien de dix ans.

Philosophie de gestion prudente : Le conseil d'administration de la Financière Sun Life détermine, à sa discrétion, la distribution des participations aux propriétaires de contrats avec participation et établit la politique de gestion des participations. Notre politique relative aux participations exige que nous suivions un processus équitable pour gérer la distribution totale aux propriétaires de contrats avec participation. Le conseil d'administration de la Financière Sun Life a été classé parmi les meilleurs conseils d'administration au Canada pendant sept années consécutives¹.

Nous travaillons pour vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie.

La mission de la Financière Sun Life est d'aider les gens d'ici à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de la vie. Parlez à votre conseiller pour savoir comment l'assurance-vie avec participation de la Financière Sun Life peut vous aider à atteindre un avenir financier plus radieux en vous offrant de l'assurance-vie et la possibilité d'obtenir des participations de l'un des comptes de contrats avec participation les plus solides au Canada.

Des questions? Nous sommes là pour vous aider.

Discutez de la Financière Sun Life avec votre conseiller dès aujourd'hui.
Pour en savoir plus, rendez-vous à l'adresse www.sunlife.ca | Téléphonnez au 1-877-SUN-LIFE (1-877-786-5433).

¹ Statistique Canada. www.statcan.gc.ca/pub/98-187-x/4151287-fra.htm

² Parlement du Canada. www.parl.gc.ca/about/senate/monarchy/senmonarchy_00-f.htm

³ Historica Canada. encyclopediecanadienne.ca/fr/article/la-colombie-britannique-et-la-confederation/

⁴ Toutes les participations attribuées par la Financière Sun Life : 1877 - Sun Mutual Life Insurance Co., Rapport annuel; 1893, 1918, 1920, 1930, 1944, 1978, 2009, 2011 - Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, Rapport annuel; 2010 et 2017 - Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, Renseignements destinés aux titulaires de contrat ayant droit de vote.

⁵ Statistics Canada. www65.statcan.gc.ca/acyb02/1937/acyb02_19370800009a-eng.htm

⁶ Statistics Canada. www65.statcan.gc.ca/acyb02/1937/acyb02_19370800009a-eng.htm

⁷ Historica Canada : encyclopediecanadienne.ca/fr/article/crise-des-annees-1930/

⁸ inflation.eu Worldwide Inflation Data. www.inflation.eu/inflation-rates/canada/historic-inflation/cpi-inflation-canada-1978.aspx

⁹ National Bureau of Economic Research. www.nber.org/chapters/c11148.pdf page 5

¹⁰ En 2018, les Canadiens ont élu la Financière Sun Life «marque la plus digne de confiance» dans le domaine de l'assurance-vie pour la neuvième année consécutive dans le cadre d'une étude menée auprès des consommateurs et réalisée pour le compte de Sélection du Reader's Digest pour son programme Marque de confiance^{MC} 2018. ^{MC} Marque de confiance est une marque de commerce de Reader's Digest Association Inc.

¹¹ Board shareholder confidence index, Rotman school of management. www.rotman.utoronto.ca/FacultyAndResearch/ResearchCentres/ClarksonCentreforBoardEffectiveness/Board-ShareholderConfidenceIndex.aspx

La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2018.
820-4641-05-18

Financière 
Sun Life