

PLACEMENTS PRIVÉS À REVENU FIXE (PPRF)

Données au 31 décembre 2023



Tous les comptes des contrats avec participation sont bien diversifiés, mais la répartition des placements est propre à chaque assureur. Les placements privés à revenu fixe (PPRF) sont un avantage concurrentiel pour la Sun Life. Notre équipe PPRF est une des plus vastes en Amérique du Nord. Elle se compose de 53 professionnels des placements comptant en moyenne 17 ans d'expérience. Grâce à notre solide position sur le marché, nous avons souvent accès en premier aux meilleures occasions de PPRF. C'est une source de rendements supplémentaires dans notre portefeuille du compte des contrats avec participation, qui n'est pas accessible à la majorité des investisseurs.

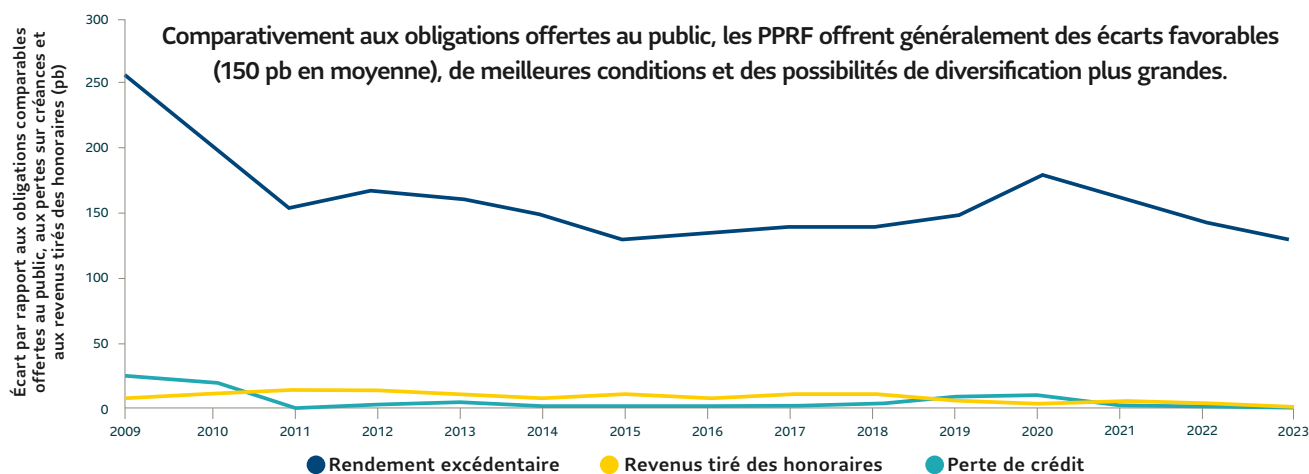
Qu'est-ce qu'un placement privé à revenu fixe (PPRF)?

Un PPRF est une forme de financement par emprunt qui peut être émis par une société ouverte ou fermée sans notation d'une agence publique. Le contrat de prêt fait état des dispositions liées à chaque placement, y compris le taux d'intérêt, les clauses restrictives que l'emprunteur doit respecter, la garantie du prêt et les pénalités à payer pour les clauses non respectées. L'équipe interne de la Sun Life chargée des PPRF doit gérer tous les placements privés à revenu fixe et trouver de nouveaux placements.

Avantages

Un des plus grands avantages des PPRF est l'exclusivité. Il y a moins d'investisseurs sur le marché privé que sur le marché public, surtout en raison du coût d'entrée élevé. La position unique de la Sun Life sur ce marché et l'adaptabilité de ces contrats permettent à notre équipe PPRF de négocier des conditions d'émission favorables qui génèrent souvent de meilleurs rendements que les titres de créance publics similaires. Bon nombre des PPRF sont de longue durée et s'apparient bien à certains engagements liés aux contrats d'assurance et aux régimes de retraite. De leur côté, les emprunteurs peuvent obtenir du financement plus rapidement sur les marchés privés que les marchés publics, et bénéficient de frais initiaux réduits et d'une meilleure personnalisation.

Rendements supérieurs

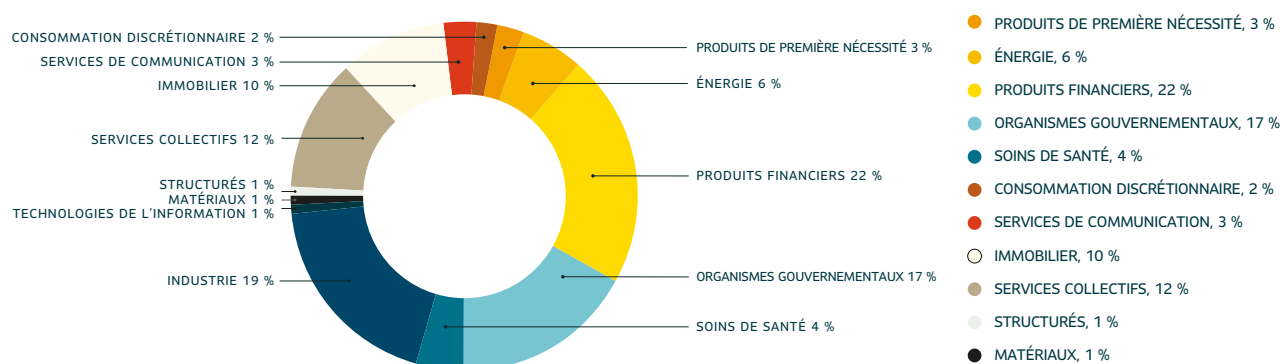




Répartition des placements de la Sun Life

Les placements privés à revenu fixe (PPRF) de la Sun Life sont diversifiés par qualité et secteur. Ils peuvent être répartis en trois grands groupes : financement par titrisation privée, financement de projets et créances privées. La valeur totale des PPRF de la Sun Life est de 50 milliards de dollars, dont 3,3 milliards de dollars sont dans le compte des contrats avec participation. Actuellement, les PPRF représentent 17,6 % du compte des contrats avec participation de la Sun Life, soit environ le double de la composition du compte de participation de nos concurrents canadiens.

PPRF par secteur (compte de part. Sun Life)



Exemples de PPRF

Ligne de transport en Ontario en partenariat avec des communautés des Premières nations

Il s'agit d'un projet de financement de 24 communautés des Premières nations en Ontario. Il vise à leur fournir un pourcentage de participation dans un partenariat avec une importante société de services publics. La Sun Life a affecté 110 millions de dollars sous forme de prêt à terme de premier rang. Le montant du prêt servira à construire une ligne de transport de plus de 1 700 km dans le Nord-Ouest de l'Ontario. Ce projet reliera ces communautés actuellement dépendantes du diesel au réseau électrique pour qu'elles bénéficient d'une source d'énergie fiable et abordable.

Siège social de Bell Canada

Le complexe de catégorie A est composé de 5 immeubles de faible hauteur et est situé à proximité du quartier des affaires du centre-ville de Montréal. La Sun Life a fourni 60 millions de dollars dans le cadre d'un prêt à terme de premier rang de 200 millions de dollars. Le prêt sur 5 ans est garanti par l'intégralité du complexe immobilier, y compris tous les loyers. Le prêt est remboursé au moyen du revenu locatif net se rapportant au bail triple net sur 20 ans négocié avec Bell Canada.

Pour en savoir plus sur l'assurance-vie avec participation Sun Life, communiquez avec votre directeur des ventes.

Notre appui. Votre croissance.