Manuvie

Rapports sur le développement durable

2023

Société Financière Manuvie

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Table des matières

Introduction **3**

À propos du présent rapport 3

À propos de Manuvie 5

Message du chef de la direction 7

Tendances mondiales influant sur notre stratégie 8

Stratégie **9**

Programme axé sur les effets 9

Facteurs ESG – Gouvernance 11

Enjeux ESG importants 14

Soutenir les ODD 15

Investissement durable **17**

L'investissement durable dans la gestion d'actifs 17

Actifs privés 19

Actifs publics 22

Investissement durable dans la propriété d'actifs 24

Facteurs environnementaux **27**

Plan d'action climatique 28

Nos activités 28

Nos placements 31

Nos produits et services 33

Risques et occasions liés au climat 38

Nature et biodiversité 49

Facteurs sociaux **54**

Investissements communautaires 55

Bénévolat et dons 57

Inclusion financière 58

Diversité, équité et inclusion 61

Diversité des fournisseurs 65

Gestion des talents 67

Expérience client 76

Bien-être des clients 77

Droits de la personne 79

Gouvernance **81**

Gouvernance d'entreprise 82

Gestion des risques 83

Culture axée sur l'éthique et la conformité 85

Transparence fiscale 87

Sécurité des données et protection des renseignements personnels 88

Rémunération des dirigeants 91

Marketing responsable et gouvernance des produits 92

Politiques publiques 93

Rendements **94**

Introduction

À propos du présent rapport

À propos de Manuvie

Message du chef de la direction

Tendances mondiales influant sur notre stratégie

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

À propos du présent rapport

Dans le but de réduire au minimum notre empreinte écologique, notre rapport annuel sur le développement durable n'est offert qu'en format numérique. Des renseignements supplémentaires sur nos pratiques liées au développement durable sont fournis dans les rapports suivants accessibles au public :

- Rapport annuel 2023
- Circulaire d'information de la direction 2024
- Rapport annuel sur les obligations vertes 2023
- Indice GRI 2023
- Indice SASB 2023

Portée

Le rapport de développement durable présente l'approche, les résultats et les réalisations de Manuvie dans le cadre de nos efforts en matière de développement durable. Les renseignements qu'il contient proviennent de la consultation des parties prenantes, d'un examen interne de la direction et d'une évaluation des enjeux prépondérants.

Cadres

La structure et le contenu du présent rapport sont conformes aux normes et directives des organismes suivants : Global Reporting Initiative (GRI), Sustainability Accounting Standards Board (SASB) et Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC), ainsi qu'aux objectifs de développement durable des Nations Unies et aux Stakeholder Capitalism Metrics publiés par l'International Business Council du Forum économique mondial.

Public cible

Nous avons conçu ce rapport de manière à répondre aux besoins de nos nombreux groupes d'intervenants, et nous le destinons principalement aux investisseurs et aux analystes qui s'intéressent à nos politiques, programmes, pratiques et rendements ESG.

Pour plus de renseignements, rendez-vous sur notre site Internet.

Limites

Le présent rapport couvre en grande partie les activités de Manuvie au cours de l'exercice 2023. Toutes les informations et données sont à jour au 31 décembre 2023, à moins d'indication contraire. Le présent rapport contient des renseignements sur nos activités mondiales, notamment au Canada, en Asie, en Europe et aux États-Unis, où nous exerçons nos activités principalement sous le nom de John Hancock. À moins d'indication contraire, les renseignements présentés ont été consolidés. Tous les montants sont exprimés en dollars canadiens, à moins d'indication contraire. La Société Financière Manuvie et ses filiales, y compris La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers, sont désignées aux présentes par « nous », « notre », « nos », « Manuvie » et « la Société ». Manuvie, le M stylisé et Manuvie & M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence, y compris la Société Financière Manuvie. Les produits, stratégies ou services mentionnés dans le présent document peuvent ne pas tous être disponibles pour tous les clients ou dans tous les territoires.

Partenariats et activités d'engagement

Afin de poursuivre notre travail de participation à la protection et à la préservation de l'environnement, au soutien de la santé et du bien-être et à la création d'occasions économiques inclusives dans les collectivités où nous vivons et travaillons, nous collaborons avec des organisations qui partagent nos idées et nos causes avec passion. Notre stratégie consiste à collaborer avec des personnes issues d'horizons divers et de secteurs différents. Il s'agit d'une approche globale qui permet de franchir des étapes proactives afin que nous soyons tous responsabilisés dans notre parcours vers un avenir durable.

Pour en savoir plus, rendez-vous sur Partenariats et interventions | La durabilité à Manuvie.

Introduction
À propos du présent rapport
À propos de Manuvie
Message du chef de la direction
Tendances mondiales influant sur notre stratégie
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Notes ESG 2023

Principales notes et classements[1]	Description	Score
S&P	Depuis décembre 2023, la Société Financière Manuvie fait partie de l'indice DJSI North America, où elle se place au-dessus de 93 % des sociétés de son secteur d'activité.	93e centile
Carbon Disclosure Project (CDP)	En février 2024, la Société Financière Manuvie a reçu la cote B du Carbon Disclosure Project dans la catégorie des changements climatiques, ce qui représente une divulgation au niveau de la direction.	B
MSCI	En décembre 2023, la Société Financière Manuvie a reçu la note AA au classement ESG de MSCI.	AA
Sustainalytics	En décembre 2023, Sustainalytics a déterminé que la Société Financière Manuvie ne courait qu'un faible risque de subir des répercussions financières importantes liées aux facteurs ESG.	Niveau de risque ESG : faible
Corporate Knights Global 100	Manuvie a été classée parmi les 100 entreprises mondiales les plus durables en 2024 par Corporate Knights.	Classée 98e

Mise en garde au sujet des énoncés prospectifs

Le présent rapport contient des énoncés prospectifs au sens des règles d'exonération des lois provinciales canadiennes sur les valeurs mobilières et de la *Private Securities Litigation Reform Act of 1995* des États-Unis. Les énoncés prospectifs contenus dans le présent rapport comprennent des énoncés sur notre programme axé sur les effets, notre Plan d'action climatique et sa mise en œuvre et notre parcours vers la carboneutralité, ainsi que sur d'autres stratégies liées au développement durable. Les déclarations prospectives se caractérisent habituellement par l'emploi de termes tels « pouvoir », « devoir », « probablement », « soupçonner », « perspectives », « s'attendre à », « entendre », « estimer », « prévoir », « croire », « projeter », « objectif », « chercher à », « viser », « poursuivre », « but », « rétablir », « s'engager » ou « s'efforcer » (ou de leur forme négative) et par l'emploi du conditionnel, ainsi que des mots et expressions semblables, et elles peuvent inclure des affirmations relatives aux résultats futurs possibles ou présumés de la Société. Bien que, selon nous, les prévisions ainsi exprimées soient raisonnables, le lecteur ne devrait pas s'appuyer indûment sur les énoncés prospectifs en raison des incertitudes et des risques inhérents qu'ils supposent. Les énoncés prospectifs étant fondés sur des hypothèses ou des facteurs importants, les résultats réels peuvent être très différents des résultats qu'ils annoncent explicitement ou implicitement.

Parmi les facteurs et hypothèses susceptibles d'influencer les énoncés prospectifs du présent rapport, on peut citer : la disponibilité limitée de données de qualité sur les émissions et les émetteurs; la diversité des méthodes de mesure; la diversité des efforts de décarbonation dans les différents secteurs et notre capacité à mettre en œuvre des initiatives de décarbonation; l'évolution des attentes des parties prenantes et des organismes de réglementation; l'évolution des conditions économiques, des progrès technologiques et des politiques publiques; la conciliation entre les engagements de développement durable et une transition ordonnée dans les différentes régions; et enfin, les risques stratégiques, de marché, de réputation, systémiques et environnementaux.

Nous nous sommes notamment appuyés sur des méthodologies externes pour mesurer les émissions et fixer les cibles de réduction des émissions de gaz à effet de serre de portée 1 et 2 de Manuvie et les cibles d'émissions financées de portée 3. Notre approche de la décarbonation décrite dans le présent rapport s'appuie sur les connaissances scientifiques actuelles en matière de climat, ainsi que sur des hypothèses et des estimations fondées sur des renseignements accessibles au public et des données internes. Nous tenons à souligner que les données et les scénarios climatiques disponibles, ainsi que les méthodes de quantification, comportent des limites et des incertitudes inhérentes qui peuvent avoir une incidence sur nos hypothèses et nos estimations sous-jacentes.

Nous avons établi des cibles intermédiaires pour notre fonds général, qui nous aident à déterminer la façon dont nos placements peuvent contribuer à la décarbonation de l'économie réelle et qui constituent des repères pour mesurer les progrès accomplis en vue de la réalisation de nos engagements à long terme. Toutefois, nos cibles et les progrès réalisés pour les atteindre pourraient nécessiter une révision si les hypothèses qui sous-tendent les scénarios de carboneutralité et les trajectoires pour y parvenir s'avéraient incorrectes, ou si les facteurs réglementaires, économiques, technologiques ou quelque autre facteur externe nécessaire à la concrétisation de ces scénarios et de ces trajectoires n'évoluaient pas. L'engagement de Manuvie à atteindre la carboneutralité des placements de notre fonds général d'ici 2050 ne comprend pas les placements de nos clients tiers, qui sont gérés par le secteur Gestion de patrimoine et d'actifs, Monde de Manuvie.

Nos rapports sur les progrès accomplis dans la réalisation de nos cibles à court et à long terme s'appuient sur divers cadres, méthodologies, taxonomies et autres normes externes, qui peuvent évoluer dans le temps, entraînant la modification ou le retraitement de nos procédures d'établissement de rapports et de nos résultats. La disponibilité de données fiables et de qualité est un élément déterminant de notre capacité à fixer des cibles, à prendre des décisions efficaces et à rendre compte des progrès accomplis dans la réalisation de nos cibles et de nos priorités stratégiques. Nous nous appuyons sur des sources de données tierces, et Manuvie n'a pas vérifié de manière indépendante ces données ni les hypothèses sous-jacentes à ces données et ne peut donc pas garantir la qualité des données utilisées. Le caractère incomplet ou inadéquat des données ou leur indisponibilité peuvent nous obliger à revoir nos cibles et notre progression pour les atteindre.

Nous avons retenu, dans tous les domaines de notre programme axé sur les effets et de notre Plan d'action climatique, des taux de croissance et une évolution standard de nos activités pour définir nos cibles et notre approche en matière de décarbonation. Toute modification de notre activité et, notamment, de nos activités de placement, de financement, de tarification et de prêt est susceptible d'avoir des répercussions importantes sur notre capacité à atteindre nos cibles et à décarboner notre économie.

Des renseignements importants sur les facteurs de risque susceptibles d'entraîner d'importantes disparités entre les résultats réels et les attentes ainsi que sur les principaux facteurs et hypothèses utilisés pour formuler nos énoncés prospectifs se trouvent à la rubrique « Mise à jour de la gestion du risque et facteurs de risque » de notre dernier rapport annuel, mais aussi dans d'autres documents déposés auprès des organismes de réglementation des valeurs mobilières du Canada et des États-Unis. Les énoncés prospectifs figurant dans le présent rapport sont, sauf indication contraire, établis à la date de publication de celui-ci et sont présentés dans le but d'aider les parties prenantes à comprendre nos objectifs et nos priorités stratégiques et peuvent ne pas être appropriés à d'autres fins. Nous ne nous engageons pas à réviser nos énoncés prospectifs, sauf si la loi l'exige.

Introduction

À propos du présent rapport

À propos de Manuvie

Message du chef de la direction

Tendances mondiales influant sur notre stratégie

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

À propos de Manuvie

Manuvie est un fournisseur international de services financiers de premier plan qui aide les gens à prendre plus *facilement* des décisions et à vivre *mieux*.

Notre siège social mondial se trouve à Toronto, au Canada. Nous proposons des conseils financiers, des placements et des solutions d'assurance, et exerçons nos activités sous le nom de Manuvie au Canada, en Asie et en Europe, et principalement sous le nom de John Hancock aux États-Unis. Par l'entremise de Gestion de placements Manuvie, marque mondiale de notre secteur Gestion de patrimoine et d'actifs, Monde, nous sommes au service de particuliers, d'institutions et de participants à des régimes de retraite dans le monde entier. Grâce à nos produits d'assurance comportementale – Manuvie *Vitalité*, ManulifeMOVE et John Hancock *Vitality* –, nous aidons nos clients à mener une vie plus saine et plus active en les récompensant pour leurs choix de vie sains. Notre histoire est longue de plus de 160 ans.

À la fin de 2023, Manuvie comptait plus de 38 000 membres du personnel, plus de 98 000 agents et des milliers de partenaires de distribution au service de plus de 35 millions de clients. Au fil de notre existence, nous avons fourni des produits et des services qui cherchent à améliorer les résultats liés à la santé et à procurer une sécurité financière à nos clients et à nos partenaires. Nous sommes axés sur la création de changements positifs, et nous restons aux côtés de nos collectivités durant les bons et les mauvais moments. Nous restons déterminés à être un catalyseur de changement, à poursuivre notre mission et à prendre des mesures pour avoir une incidence positive sur l'environnement et la société.

Les besoins de nos clients, des communautés et de l'environnement ont évolué, et nous avons fait de même. Notre mission et nos valeurs nous pousseront à viser de meilleurs résultats et à améliorer notre monde pour en faire un endroit plus sain et plus équitable.

Nous sommes fiers des réalisations et des reconnaissances reçues en 2023 par Manuvie à l'échelle mondiale. Pour en savoir plus, visitez le site Manuvie.com.

Nos valeurs

Nos valeurs sont les points de repère qui nous aideront à réaliser notre audacieuse mission. Elles définissent qui nous sommes et comment nous travaillons ensemble : nous sommes un chef de file du marché numérique, centré sur le client, et à l'avant-garde du changement demandé par les clients.

Prendre la situation en main

Nous sentons que nous avons le pouvoir de prendre des décisions et d'agir pour réaliser notre mission.

Rêver grand

Tout est possible. Nous pouvons toujours trouver une meilleure façon de faire.

Faire preuve d'humanité

Nous créons un lieu de travail propice, diversifié et prospère.

Le faire ensemble

Une équipe formidable nous entoure. Travailler ensemble permet de mieux réussir.

Se brancher sur le client

Nous prévoyons leurs besoins et mettons tout en œuvre pour les satisfaire.

Faire ce qui est bien

Nous agissons avec intégrité et faisons ce que nous disons.

Introduction

À propos du présent rapport

À propos de Manuvie

Message du chef de la direction

Tendances mondiales influant sur notre stratégie

Stratégie

Investissement durable

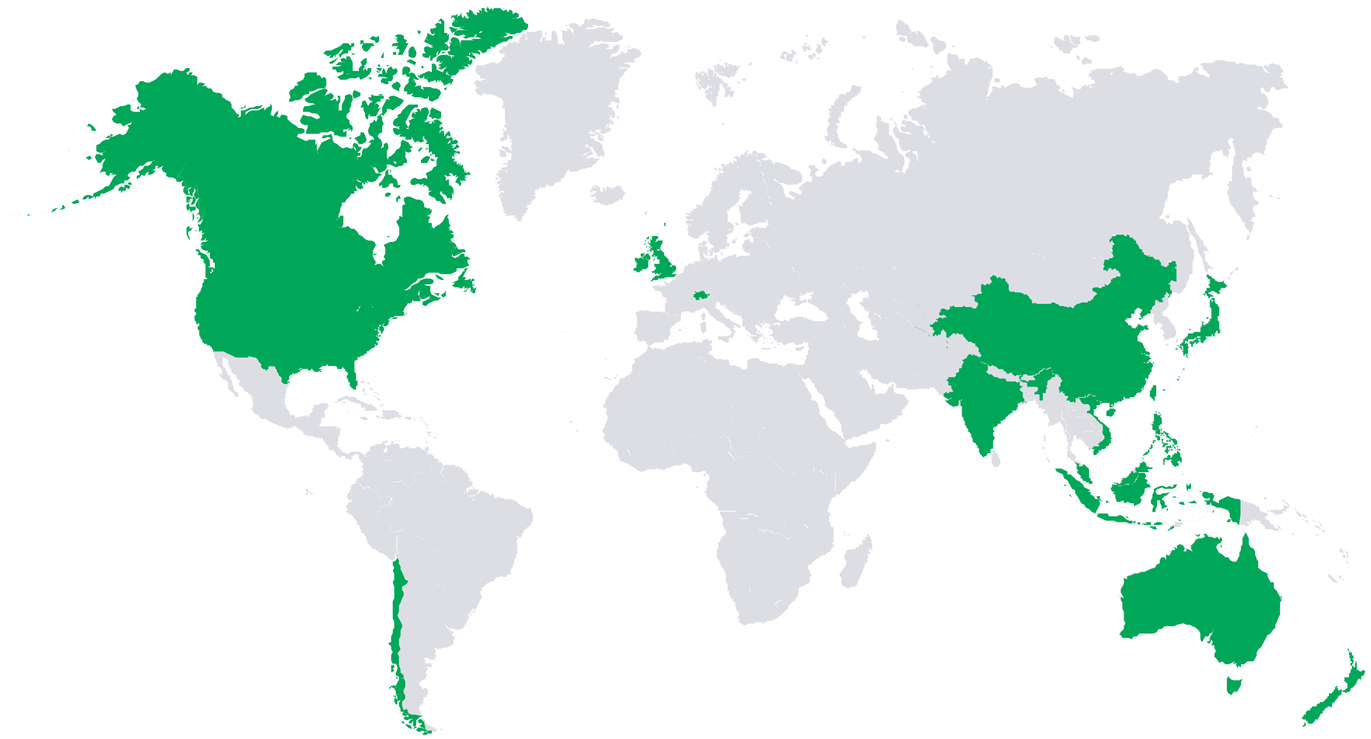
Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Un fournisseur international de services financiers de premier plan qui aide les gens à prendre plus *facilement* des décisions et à vivre *mieux*.



Plus de **160** ans d'histoire[2]

10e assureur vie en importance selon la capitalisation boursière

Nous proposons des produits d'assurance vie et maladie ainsi que des produits de constitution de patrimoine fondés sur l'assurance. Grâce à nos produits d'assurance comportementale, nous aidons nos clients à mener une vie plus saine et plus active en les récompensant pour leurs choix de vie sains.

Plus de **35 millions** de clients dans le monde

Plus important gestionnaire de placements en capital naturel au monde[3]

Par l'entremise de Gestion de placements Manuvie, marque mondiale de notre secteur Gestion de patrimoine et d'actifs, Monde, nous sommes présents à l'échelle mondiale dans trois secteurs d'activité, ce qui nous permet d'offrir aux investisseurs des perspectives locales partout dans le monde. Nous sommes au service de particuliers, de clients institutionnels et de participants à un régime de retraite dans le monde entier.

Note : les bureaux de Gestion de placements Manuvie sont situés aux États-Unis, au Canada, au Japon, à Hong Kong, à Singapour, à Taïwan, en Indonésie, au Vietnam, en Malaisie, en Inde, aux Philippines, en Angleterre, en Irlande, en Suisse et en Chine continentale. Nous avons des bureaux spécialisés dans l'agriculture et les terrains forestiers en Australie, en Nouvelle-Zélande et au Chili.

Introduction

À propos du présent rapport

À propos de Manuvie

Message du chef de la direction

Tendances mondiales influant sur notre stratégie

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Message de Roy Gori

À Manuvie, nous savons que le travail que nous accomplissons chaque jour aide les gens à vivre plus longtemps et en meilleure santé. Ce sentiment d'utilité est un puissant facteur de motivation pour nos collègues, qui nous a aidés à réaliser les excellents résultats affichés pour 2023.

Nous avons continué à progresser en nous concentrant sur les domaines où nous pouvons influer sur le changement. Ceux-ci sont présentés dans les trois piliers de notre programme axé sur les effets. Je suis fier de vous présenter les faits marquants qui témoignent de nos progrès.

Pour promouvoir le maintien de la santé et du bien-être, nous avons organisé le symposium Vivre *mieux*, plus longtemps et en meilleure santé, qui a pour objectif d'aider nos clients à profiter d'une vie meilleure. Ce symposium a réuni des dirigeants mondiaux, des universitaires, des experts de la santé et du bien-être, ainsi que des médias, pour échanger sur les dernières tendances, recherches, connaissances scientifiques et innovations qui façonnent l'avenir de l'économie de la longévité.

Au Canada, pour nos affaires d'assurance collective, nous avons lancé un nouveau partenariat avec League, important fournisseur de technologies de soins de santé, afin de proposer aux participants une expérience de santé personnalisée et numérisée, entièrement intégrée à l'écosystème de l'assurance collective de Manuvie.

Nous avons également amélioré nos offres d'assurance comportementale en élargissant l'accès au test de détection précoce de nombreux cancers Galleri[MD] de GRAIL au moyen de notre programme John Hancock Vitality. Les effets de notre action sur les clients sont manifestes. C'est le cas notamment de ce client de John Hancock, qui, grâce à son contrat Vitalité, a pu effectuer le test GRAIL qui a mené au diagnostic de son cancer suffisamment tôt pour mettre en place un protocole de traitement et améliorer ses chances de survie. Nous sommes fiers d'être le premier assureur vie à rendre cette technologie accessible.

Pour favoriser des occasions économiques inclusives, nous pensons que notre équipe et notre culture gagnantes nous démarquent de la concurrence et nous restons engagés à embrasser la diversité, l'équité et l'inclusion pour créer un lieu de travail sûr et une main-d'œuvre résiliente. Nous investissons dans nos collègues à chaque étape de leur carrière en leur assurant une certaine flexibilité, des avantages leur permettant de faire de meilleurs choix en matière de santé et de bien-être, ainsi qu'un épanouissement continu grâce à des expériences d'apprentissage numérique de premier ordre et à des programmes internes de leadership et de formation.

Nous concevons nos produits et nos services en tenant compte des mêmes valeurs pour nos clients. Nous sommes devenus le premier assureur à proposer une assurance vie aux personnes vivant avec le virus de l'immunodéficience humaine (VIH) en Indonésie, en nous appuyant sur des offres similaires à celles que nous proposons aux États-Unis et au Canada depuis 2016. Nous avons également étendu l'admissibilité des bénéficiaires, en permettant aux clients de désigner un partenaire de même sexe comme bénéficiaire, ce qui renforce les droits de nos clients à la protection et à la sécurité. Cette offre inclusive a été lancée à Hong Kong en 2022 et a depuis été étendue au Japon.

L'accès aux outils et aux ressources financières dans les collectivités où nous sommes présents est essentiel pour faire progresser notre stratégie en matière de diversité, d'équité et d'inclusion. Nous avons annoncé un engagement d'un million de dollars américains dans Kiva, une plateforme mondiale de microprêts à financement participatif. Ce partenariat nous permet de contribuer à l'expansion des partenaires prêteurs de Kiva dans certains marchés d'Asie en augmentant leur capacité de financement. Nous avons également lancé un fonds de contrepartie, le « Manulife Match fund », pour fournir des capitaux à des microentrepreneurs du monde entier qui, autrement, n'auraient pas accès aux services financiers traditionnels.

Pour favoriser un avenir durable, nous avons continué à développer notre Plan d'action climatique. Nous avons renforcé notre engagement de réduction des émissions dans nos activités avec une volonté accrue de réduire nos émissions absolues de portée 1 et 2 de 35 % à 40 % d'ici à 2035. Nous avons publié notre plan de mise en œuvre de l'action climatique, qui définit notre approche de la gestion de la transition climatique à l'égard de nos activités, des placements que nous détenons et de nos produits et services.

Nous avons également annoncé la première clôture de notre stratégie climatique forestière, qui a permis de lever 224,5 millions de dollars en engagements en vue de l'objectif de collecte de 500 millions de dollars. Notre stratégie climatique forestière offre aux investisseurs qualifiés la possibilité de se positionner sur les marchés des solutions climatiques naturelles, renforçant ainsi leur potentiel de bénéfices.

Je suis *fier* de diriger une *entreprise* investie d'une si formidable *mission*.

Lorsqu'il s'agit de faciliter la prise de décisions et d'améliorer la vie des gens, nous savons que notre travail n'est jamais terminé. En tant qu'assureur vie mondial, nous sommes très attentifs à la longévité et à la qualité de vie de nos clients. De plus, en tant que premier gestionnaire mondial de placements en capital naturel[4], nous sommes fondamentalement préoccupés par les effets de l'appauvrissement de la biodiversité sur notre planète et notre économie. En ce début d'année 2024, nous distinguons deux tendances qui façonnent le monde qui nous entoure et auxquelles nous pouvons contribuer en maximisant la valeur pour nos clients et nos consommateurs, tout en minimisant les risques commerciaux :

L'espérance de vie s'améliore – mais pas la santé. En effet, aujourd'hui, les gens ne sont pas tout à fait en bonne santé pendant environ 50 % de leur vie[5]. Pour relever le défi de la longévité, il faut adopter une approche intégrale qui fait progresser l'économie de la longévité en promouvant des modes de vie plus sains, en s'attaquant aux inégalités socioéconomiques et en investissant dans l'innovation, la recherche et les technologies. Nous entendons adopter, partout où nous sommes présents, une vision à long terme dans notre façon d'aborder chacun de ces domaines d'action importants pour contribuer à façonner l'avenir de la santé et du bien-être.

La biodiversité se dégrade plus rapidement que jamais[6] et, si rien n'est fait, la détérioration de la nature exposera les entreprises, les communautés et les clients à davantage de risques financiers et environnementaux. Comme nous l'avons dit ces dernières années, nous devons nous attaquer au problème de la détérioration de la nature. C'est pourquoi nous continuerons à rendre possible l'investissement dans la nature en développant des méthodes de placement axées sur des catégories d'actifs réels qui permettent d'atteindre des objectifs positifs pour la nature. Nous utiliserons ces outils, ces connaissances et ces ressources pour stimuler l'action collective en nous appuyant sur la reconnaissance généralisée du rôle vital de la nature dans la pérennité de nos sociétés et de nos économies.

En considérant ce que nous avons accompli cette année, je suis convaincu que, grâce à notre stratégie « tout terrain », à notre présence géographique, à notre équipe et à notre culture gagnantes, nous continuerons à faire de grands progrès pour nos clients, nos communautés et l'avenir que nous partageons tous.

Roy Gori
Président et chef de la direction

Introduction
À propos du présent rapport
À propos de Manuvie
Message du chef de la direction
Tendances mondiales influant sur notre stratégie
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Abréviations et sigles

Tendances mondiales influant sur notre stratégie

Transition climatique

Les marchés réclament davantage de précisions sur la manière dont les entreprises entendent atteindre leurs objectifs et tenir leurs engagements à l'égard du climat et gérer convenablement les risques connexes. Des mesures de transition doivent être mises en œuvre pour que le progrès dans la lutte contre les changements climatiques soit assuré.

Le Plan d'action climatique de Manuvie, qui établit nos ambitions, comprend des cibles de réduction des émissions fondées sur la science visant la transition vers une économie à faible intensité de carbone et la prise de mesures significatives pour lutter contre les changements climatiques. Nous avons publié notre Plan de mise en œuvre de l'action climatique qui décrit la voie à suivre pour réaliser ces ambitions et qui précise les leviers qui soutiendront nos efforts dans nos opérations, les placements que nous détenons et nos produits et services.

Nature et biodiversité

Le déclin généralisé des ressources naturelles est source de risques importants pour le bien-être de la société et de l'économie. À Manuvie, nous contribuons à un monde plus respectueux de la nature en investissant dans la nature et nous prenons des engagements concrets pour nous responsabiliser quant à la protection et à la restauration de l'environnement. En tenant compte des données économiques et environnementales dans l'évaluation des actifs de capital naturel, nous pouvons mieux comprendre leur valeur.

Dans le cadre de notre portefeuille de terrains forestiers, nous avons réalisé des bilans comptables du capital naturel pour toutes les propriétés d'Amérique du Nord en 2023. À l'avenir, nous élargirons la portée de ces bilans pour y inclure tous nos portefeuilles de terres agricoles et de terrains forestiers dans le monde afin de préciser notre connaissance de la valeur de notre capital naturel.

Longévité

Partout dans le monde, les gens vivent plus longtemps, mais ne sont pas nécessairement en meilleure santé. À l'heure actuelle, en moyenne, une personne va passer un cinquième de sa vie aux prises avec un état morbide ou une maladie[7]. Résoudre cette crise de la longévité nécessitera une approche globale incluant la promotion d'un style de vie sain, la réduction des inégalités socioéconomiques et des investissements dans de nouvelles recherches, les technologies et l'innovation.

En vue de préserver la santé et la longévité humaines, nous prenons des mesures pour améliorer trois dimensions de la longévité : la santé personnelle, le bien-être financier et la santé de la planète. En 2023, nous avons organisé le symposium Vivre *mieux*, plus longtemps et en meilleure santé, à l'occasion duquel les chefs de file mondiaux invités ont pu partager les dernières recherches et innovations qui façonnent l'économie de la longévité et l'avenir de la santé et du bien-être. À partir de 2024, nous ferons progresser l'économie de la longévité par notre leadership éclairé constant, nos investissements dans l'innovation et la création de partenariats avec des experts et des organisations de premier plan axés sur l'action.

En ce qui concerne nos actifs agricoles, nous nous concentrons de plus en plus sur l'agriculture régénératrice, qui regroupe tous les éléments que l'industrie agricole de demain doit intégrer pour contribuer à la réalisation des objectifs de développement durable. En d'autres termes, une forme d'agriculture qui produit des aliments sains, tout en contribuant de manière concrète au mieux-être de ceux qui les produisent et à la santé de systèmes naturels comme le sol et l'eau.

Bien-être financier

Avoir accès aux formations, ressources, produits et outils financiers est essentiel pour aider les gens à mener une vie saine à mesure que leur espérance de vie s'allonge. Or, des inégalités en matière de littératie financière, de préparation et d'accès aux produits existent dans des communautés et cercles socio-économiques marginalisés, ce qui crée des obstacles limitant la capacité des gens à planifier leur avenir et combler le fossé patrimonial.

Manuvie offre un accès au financement aux populations traditionnellement mal desservies dans plusieurs de ses marchés d'Asie, ainsi qu'en Inde par l'entremise d'une coentreprise avec Mahindra. Au Canada, nous aidons également nos clients à profiter d'une sécurité financière à long terme et nous mettons à leur disposition le service de conseillers BienPlanifier pour optimiser leur préparation à la retraite. Aux États-Unis, nous travaillons en partenariat avec Black Enterprise sur une campagne innovante d'éducation et de sensibilisation visant à favoriser la constitution de patrimoine dans la communauté noire. Nous poursuivrons nos efforts pour aider les communautés de la diversité à accéder au financement et à utiliser l'assurance vie et la planification de la retraite comme outils de constitution de patrimoine susceptibles de combler les écarts de richesse socio-économiques et raciaux.

Numérisation

Les organisations ont toujours besoin d'innover et d'adopter de nouvelles technologies pour rester en phase avec un monde en constante évolution et de plus en plus numérique. Dans le secteur des services financiers, nous percevons une occasion intéressante de recourir à des outils pilotés par l'IA pour simplifier les opérations, contribuer à la réduction des coûts grâce à l'automatisation et à l'analyse des données, et offrir des expériences personnalisées aux clients.

En 2018, Manuvie est devenue le premier assureur vie canadien à utiliser l'IA pour les souscriptions. Depuis lors, nous avons continué à mettre en œuvre de nouveaux usages de cette technologie, en l'utilisant pour détecter et prévenir la fraude, pour permettre aux clients d'améliorer leur état de santé et pour optimiser les délais de traitement des demandes de règlement. Nous entendons continuer à éduquer et former notre personnel sur les avantages qu'offre l'IA générative afin de soutenir une main-d'œuvre plus productive et en phase avec nos valeurs.

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Programme axé sur les effets

Rendre les décisions plus *simples*.
Vivre *mieux*.

Grâce à notre programme axé sur les effets, nous restons fidèles à notre mission et créons un avenir meilleur pour notre entreprise, nos communautés et la planète.

Articulé autour de trois piliers interreliés, qui correspondent aux domaines sociaux et environnementaux dans lesquels nous avons la plus grande capacité d'influer sur le cours des choses, notre programme axé sur les effets permet d'orienter nos décisions commerciales et notre incidence sur la communauté.

À Manuvie, pour qui la notion de longévité est fondamentale, *mieux* signifie vivre plus longtemps et en meilleure santé, qu'il s'agisse de nos clients ou de notre planète. Nous sommes convaincus que l'action collective peut accélérer le changement et qu'en collaborant avec des partenaires animés du même esprit, nous pouvons produire des effets significatifs. Ensemble, nous pouvons bâtir un monde *meilleur*.

Pour en savoir plus, rendez-vous sur Programme axé sur les effets | La durabilité à Manuvie.

Promouvoir le maintien **de la santé et du bien-être** pour jeter les bases essentielles d'une vie meilleure à titre de partenaire pour le progrès.

Créer **des occasions économiques** inclusives pour uniformiser les règles du jeu pour les communautés mal desservies et sous-représentées.

Favoriser **un avenir durable** pour restaurer et préserver notre planète.

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Tableau de bord du programme axé sur les effets

Domaine cible	Engagement	Paramètre	Année cible	Année de référence	Résultat de départ	Résultat de 2023	Renseignements supplémentaires
Promouvoir le maintien de la santé et du bien-être							
Assurance comportementale	Innover et élargir notre plateforme d'assurance comportementale	Données qualitatives	-	Annuelle	-	**Extension aux employés de certains marchés asiatiques**	Assurance comportementale
	Les participants au programme Vitalité ont maintenu ou amélioré leur état de santé général	% de participants du programme John Hancock Vitality ayant déclaré un état de santé général similaire ou amélioré par rapport à l'année précédente	-	Annuelle	-	**82 %**	Assurance comportementale
Bien-être des employés	Continuer à favoriser le bien-être de nos employés – offrir des programmes de couverture familiale et de santé mentale accessibles	Données qualitatives	-	Annuelle	-	**Amélioration de la couverture des soins de santé mentale**	Santé et mieux-être des employés
Santé et sécurité au travail[i]	Augmenter le nombre de certifications d'immeubles sains pour les immeubles gérés par Gestion de placements Manuvie	Nb. de certifications d'immeubles sains	-	Annuelle	-	**6 nouveaux bâtiments certifiés**	Santé et sécurité au travail
Créer des occasions économiques inclusives							
Diversité, équité et inclusion	Atteindre un niveau de représentation des femmes à l'échelon VPA de 40 %	% de femmes à l'échelon VPA	**2023**	Annuelle	-	**39 %**	Diversité, équité et inclusion
	Atteindre un niveau de représentation des femmes à la vice-présidence et aux échelons supérieurs de 34 %	% de femmes à l'échelon VP et au-dessus	**2023**	Annuelle	-	**34 %**	Diversité, équité et inclusion
	Augmenter la représentation diversifiée sur le plan ethnique et racial au niveau des directeurs principaux et des échelons supérieurs en Amérique du Nord de 30 %	% de représentation de la diversité ethnique et raciale	**2025**	2022	14 %	**53 %**	Diversité, équité et inclusion
	Accroître la représentation des personnes handicapées en Asie à 1,5 % en 2023	% de représentation des personnes handicapées en Asie	**2023**	2021	-	**1,0 %**[ii]	Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs	Augmenter les dépenses auprès de fournisseurs issus de la diversité pour atteindre au moins 4 % d'ici 2025	% des dépenses totales auprès de fournisseurs issus de la diversité en Amérique du Nord	**2025**	2020	0,06 %	**4,5 %**	Diversité des fournisseurs
Inclusion financière	Atteindre un million d'apprenants grâce à nos programmes sur les capacités financières d'ici 2025	Nb. d'apprenants dans le cadre du programme sur les capacités financières	**2025**	2023	-	**446 699**	Inclusion financière
Favoriser un avenir durable							
Carboneutralité des placements du fonds général	Placements carboneutres dans notre fonds général	Placements carboneutres en tm éq. CO_2	**2050**	2019	-	**21,9 (tm éq. CO_2)**[iii]	Investissement durable dans la propriété d'actifs Nos placements
	Réduire de 72 % par kWh l'intensité des émissions découlant du financement de projets d'ici 2035 et/ou nous conformer à l'objectif de l'AIE pour 2035 de 0,14 kg de CO_2/kWh	Intensité des émissions par kWh	**2035**	2019	0,13 kg de CO_2/kWh	**En cours**[iv]	Investissement durable dans la propriété d'actifs Nos placements
	Réduire la température du portefeuille de 2,9 °C en 2019 à 2,5 °C en 2027, calculée d'après les activités totales de la chaîne de valeur de l'émetteur (émissions de portée 1, 2 et 3)	Cote de température du portefeuille d'actions et titres de créance cotés en bourse	**2027**	2019	2,9 °C	**2,6 °C**[v]	Investissement durable dans la propriété d'actifs Nos placements
	Réduire la température du portefeuille de 2,7 °C en 2019 à 2,3 °C d'ici 2027, calculée d'après les activités opérationnelles de l'émetteur (émissions de portée 1 et 2)	Cote de température du portefeuille d'actions et titres de créance cotés en bourse	**2027**	2019	2,7 °C	**2,1 °C**[v]	Investissement durable dans la propriété d'actifs Nos placements
Décarbonation	Réduire les émissions absolues de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035	% de réduction des émissions absolues de GES de portée 1 et 2	**2035**	2019	272 218 t éq. CO_2	**Réduction de 8,7 %**[vi]	Nos activités
Terres agricoles durables	Assurer que la totalité des terres agricoles admissibles gérées par Gestion de placements Manuvie soit certifiée durable	% de terres agricoles admissibles certifiées durables	**2023**	Annuelle	-	**100 %**	Gestion des exploitations agricoles et forestières
Papier	Réduire notre consommation de papier de 35 % et nous assurer que le papier utilisé provient de sources durables	% de réduction absolue du volume de papier (nombre de feuilles)	**2025**	2019	411 millions de feuilles	**Réduction de 39 %** **265,9 millions de pages**[vii]	Nos activités Rendements

i Les certifications d'immeubles sains proviennent de tiers et mettent l'accent sur la conception et les pratiques opérationnelles pour promouvoir des immeubles plus sains, comme la certification Fitwel et WELL ou l'équivalent. Elles ne comprennent pas les certifications portant sur la réponse aux maladies virales, comme la certification Viral Response de Fitwel. Ces certifications sont importantes, mais elles font l'objet d'un processus différent et ont une portée plus limitée en ce qui concerne la santé et le bien-être de nos immeubles.

ii Selon l'auto-identification des employés.

iii Ce chiffre représente les données sur les émissions de l'année de déclaration 2022.

iv Manuvie ayant fixé son objectif pour cette catégorie d'actifs en 2023, nous ne disposons actuellement pas de données précises pour mesurer les progrès accomplis par rapport à notre engagement pour une année complète. Nous restons déterminés à atteindre notre objectif et continuerons à suivre les progrès accomplis en conformité avec les orientations du secteur et les meilleures données disponibles, tout en intégrant les considérations relatives à la décarbonation selon les dernières données scientifiques disponibles. Nous veillerons à divulguer les progrès réalisés de manière transparente et en temps opportun.

v Manuvie fait appel à un fournisseur indépendant pour obtenir des scores de température et contrôler le score de température de son portefeuille. Il existe toutefois des limitations liées à la disponibilité et à la qualité des données. En effet, les données sur les émissions déclarées par les entreprises sont lacunaires et publiées avec un décalage dans le temps. De plus, les efforts à venir du secteur en matière de décarbonation sont incertains, ce qui peut contribuer à des fluctuations du score de température de notre portefeuille qui échappent à notre contrôle.

vi Manuvie calcule les émissions de gaz à effet de serre chaque année et présente des rapports cumulatifs par rapport au niveau de référence de 2019. La réduction des émissions de portée 1 et 2 pour 2023 est due à des changements dans les portefeuilles des équipes Immobilier et Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie.

vii Nous avons utilisé des hypothèses dans certains marchés où les données réelles sur le nombre de pages étaient inaccessibles ou incomplètes. Nous continuerons d'améliorer l'accès aux données et l'exhaustivité des données dans tous les marchés.

Facteurs ESG – Gouvernance

Introduction

Stratégie

Programme
axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Notre cadre de gouvernance du développement durable nous permet d'atteindre nos objectifs en la matière dans l'ensemble de nos activités mondiales en permettant une prise de décision plus facile et plus stratégique dans le contexte de nos objectifs commerciaux.

La surveillance de notre cadre ESG fait partie du mandat du Comité de gouvernance et des candidatures (CGC) de notre conseil d'administration. Ce comité examine les progrès accomplis au chapitre de notre stratégie de développement durable et se tient informé des tendances, des risques et des possibilités ESG grâce à la mobilisation et aux rapports de la direction. Au 5 mars 2024, le CGC se compose du président du conseil d'administration et de cinq autres membres indépendants du conseil.

La connaissance et la compréhension des questions liées aux facteurs ESG sont considérées comme des compétences essentielles des administrateurs en raison de l'importance des facteurs ESG pour Manuvie et du rôle du conseil d'administration dans la supervision du cadre ESG de Manuvie. En 2023, l'expérience environnementale, climatique et sociale a été ajoutée en tant qu'expérience clé à notre matrice de compétences pour distinguer les administrateurs disposant d'une connaissance et d'une compréhension solides de ces questions du fait de leurs expériences respectives au cours de leur carrière professionnelle ou en tant qu'administrateurs d'entreprise.

Les membres du conseil d'administration acquièrent de l'expérience ESG à l'aide de séances de formation continue et de rapports sur la stratégie, les tendances, les risques et les possibilités ESG et sont invités à assister à des séances sur les questions relatives aux facteurs ESG lors des réunions du CGC. Outre ces séances régulières à l'interne, les membres du CGC participent tous les deux ans à au moins une séance de formation sur les facteurs ESG offerte par un organisme indépendant. Il peut s'agir de formations externes ou de séances animées par des intervenants externes abordant des questions pertinentes pour Manuvie et ouvertes à tous les membres du conseil d'administration.

La surveillance assurée par le CGC à l'égard de notre cadre de travail ESG complète le travail du Comité de direction sur le développement durable (CDDD). Font actuellement partie de ce comité le chef du développement durable (CDD), Monde, ainsi que neuf membres de notre équipe de la haute direction (EHD), y compris notre chef de la direction. Le poste de président, actuellement occupé par notre chef du marketing, Monde est attribué par rotation pour des mandats de deux ans. Le CDDD se réunit en principe chaque mois et est chargé de déterminer les objectifs de l'entreprise en matière de développement durable, d'orienter l'élaboration et la mise en œuvre de la stratégie de développement durable et de formuler des recommandations et des directives sur les questions liées aux facteurs ESG. Dans le cadre de nos activités de gestion d'actifs, nous disposons également de comités à l'échelle de nos secteurs d'activité, qui mettent à exécution des objectifs de développement durable propres aux catégories d'actif.

Le CDD préside le Centre d'expertise ESG de Manuvie, qui est composé des responsables du développement durable dans les unités administratives et les services généraux chargés d'intégrer le développement durable à nos pratiques commerciales. Les responsabilités de ce groupe consistent notamment à diriger l'élaboration et la mise en œuvre de la stratégie de développement durable. De plus, le Centre d'expertise veille à l'intégration du développement durable aux stratégies, politiques et procédures des unités administratives.

Il partage des informations, développe des connaissances pour l'ensemble des unités fonctionnelles et administratives, donne des conseils sur les questions liées au développement durable et fournit un soutien et un renforcement des capacités à ces unités. Le Centre d'expertise ESG de l'équipe Services juridiques et Conformité de Manuvie appuie également le CDDD en lui transmettant des renseignements et des conseils sur les activités liées aux facteurs ESG dans l'ensemble de Manuvie.

Le groupe de travail mondial sur les changements climatiques de Manuvie est composé de représentants de multiples unités administratives et fonctionnelles. Il est à l'origine de l'élaboration de la stratégie climatique, de la réalisation d'activités de gestion des risques liés au climat, du suivi du rendement et de la divulgation de renseignements. Le groupe de travail sur les changements climatiques soutient l'exécution du Plan d'action climatique de Manuvie et comprend des représentants des secteurs d'activité.

Le groupe des leaders ESG de Manuvie rassemble des cadres supérieurs de différentes unités administratives et fonctionnelles qui sont responsables de susciter les changements et les progrès dans le cadre du programme axé sur les effets de Manuvie et dans l'optique de notre rendement ESG de manière plus générale. Ce groupe se réunit en principe chaque mois pour discuter de la mise en œuvre de nouvelles pratiques et des tendances émergentes du secteur.

De plus, notre stratégie mondiale de diversité, d'équité et d'inclusion (DEI) est pilotée par notre chef mondial, Diversité, équité et inclusion, l'équipe Diversité, équité et inclusion, Monde et notre Comité mondial sur la diversité, l'équité et l'inclusion, qui orientent, soutiennent et facilitent collectivement sa mise en œuvre. Présidé par notre chef de la direction et notre chef des ressources humaines, le Comité mondial sur la diversité, l'équité et l'inclusion est composé de hauts dirigeants qui exercent un impact commercial grâce à notre stratégie DEI et jouent un rôle clé dans la représentation des unités administratives de l'ensemble de l'organisation au moyen d'initiatives DEI précises applicables à leurs fonctions respectives. Les membres du comité se réunissent chaque trimestre et représentent leurs divisions et services respectifs.

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

La gouvernance ESG à Manuvie

Conseil d'administration

Comité de gestion des risques du conseil d'administration	Comité de gouvernance et des candidatures	Comité de rémunération et de dotation en personnel-cadre	Comité d'audit

Comité de direction sur le développement durable
Surveille les facteurs ESG ainsi que la stratégie et la divulgation des renseignements relativement au développement durable

Se réunit une fois par mois

Chef des finances	Chef des ressources humaines	Chef des placements	Chef du marketing – président	Chef de l'exploitation	Chef de la gestion des risques	Chef du développement durable	Chef du contentieux	Président et chef de la direction	Président et chef de la direction, Gestion de placements Manuvie

Centre d'expertise ESG
Discute d'enjeux de développement durable et veille à la cohérence

Se réunit une fois par mois

Développement durable au sein de l'entreprise	Finances, Fonctions communes	Gestion des risques collectifs	Fonds général	Marchés publics, Gestion de placements Manuvie	Gestion de placements Manuvie – Immobilier	Gestion de placements Manuvie – Infrastructure
Affaires gouvernementales	Approvisionnement mondial et diversité des fournisseurs	Communications, Monde	Services juridiques et Conformité	Gestion de placements Manuvie – Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés	Gestion de placements Manuvie – Agriculture et terrains forestiers	Ressources humaines, Monde

Groupe de travail sur les changements climatiques
Élabore et met en œuvre le plan d'action climatique

Se réunit une fois par mois

Développement durable au sein de l'entreprise	Finances, Fonctions communes	Gestion des risques collectifs	Fonds général	Service des immeubles	Conformité, Monde
Gestion de placements Manuvie – Infrastructure	Gestion de placements Manuvie – Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés	Gestion de placements Manuvie – Agriculture et terrains forestiers	Gestion de placements Manuvie – Marchés publics	Gestion de placements Manuvie – Immobilier	

Comité mondial sur la diversité, l'équité et l'inclusion
Se charge de contextualiser la stratégie DEI pour les unités administratives et de contribuer à la mise en œuvre opérationnelle des initiatives DEI

Se réunit une fois par trimestre

Président et chef de la direction	Chef des ressources humaines	Chef mondial, Diversité, équité et inclusion	Services juridiques	Retraite	Commercialisation	Approvisionnement	Actuaire	Technologie	Distribution	Risque	Ressources humaines	Fonds général	Finances

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Gouvernance des risques liés aux changements climatiques

Les risques liés au climat sont gérés à différents niveaux à l'échelle de l'entreprise. En plus des fonctions du CGC, du Comité de direction sur le développement durable, du Centre d'expertise ESG et du groupe de travail sur les changements climatiques, le Comité directeur de gestion du risque (CDGR) et le Comité de gestion des risques du conseil d'administration (CGRCA) examinent les risques et les possibilités liés au climat en surveillant les risques et en préparant des rapports sur leur évolution.

Le CGRCA supervise la gestion des principaux risques auxquels nous faisons face, ainsi que les programmes, politiques et procédures que nous mettons en œuvre pour gérer ces risques. Il approuve la tolérance au risque de la Société et les limites connexes à l'échelle de l'entreprise. Il surveille aussi notre profil de risque global, notamment à l'égard de l'évolution des risques et des activités de gestion des risques.

Le Comité directeur de gestion du risque supervise la mise en œuvre du programme de gestion des risques d'entreprise. Il établit et présente au conseil, aux fins d'approbation, la tolérance au risque de la Société et les limites connexes à l'échelle de l'entreprise. Il surveille aussi notre profil de risque global, notamment à l'égard de l'évolution des risques et des activités de gestion des risques. Dans le cadre de ces activités, le Comité directeur de gestion du risque surveille l'exposition aux risques importants, approuve et examine les priorités stratégiques en matière de gestion des risques, et examine et évalue les répercussions des stratégies, des occasions et des initiatives commerciales sur notre niveau global de risque.

Le CDGR est soutenu par plusieurs sous-comités de surveillance, dont ceux énumérés, qui tiennent compte de plus en plus des risques et des occasions liés aux changements climatiques dans leur stratégie d'affaires à plus long terme et leurs activités quotidiennes de surveillance des risques.

- **Comité du crédit** – Établit les politiques de risque de crédit et les normes de pratique en matière de gestion du risque, surveille le programme de gestion du risque de crédit, contrôle le profil de risque de crédit global de Manuvie et approuve les crédits et placements individuels de grande envergure.
- **Comité de surveillance des produits** – Surveille le risque d'assurance, examine les risques liés aux nouveaux produits et aux nouvelles initiatives de réassurance des entreprises, et contrôle la conception des produits, la tarification des nouveaux produits ainsi que l'exposition au risque d'assurance et les tendances à cet égard.
- **Comité mondial de l'appariement de l'actif et du passif** – Surveille le risque de marché et de liquidité relativement aux produits d'assurance, la couverture connexe et les programmes et stratégies de gestion d'appariement de l'actif et du passif. Le comité contrôle également le profil de risque du marché, l'exposition au risque, les activités d'atténuation du risque et la conformité aux politiques connexes.
- **Comité de gestion des risques opérationnels** – Surveille la tolérance aux risques opérationnels, l'exposition à ceux-ci et les activités de gouvernance qui y sont associées, les processus et activités de gestion du risque et la conformité aux politiques connexes.
- **Comité de gestion des risques informatiques** – Établit les politiques en matière de risques liés à l'information, supervise le programme de gestion des risques informatiques et assure la direction stratégique, le soutien et l'orientation en matière de risques informatiques à l'échelle de Manuvie.
- **Comité de supervision de la gestion des fonds propres** – Supervise les positions et la politique de gestion des fonds propres. Fournit des orientations en matière de placements stratégiques. Détermine les principaux risques évolutifs pouvant avoir une incidence sur le capital et la capacité à transférer les bénéfices des filiales.
- **Comités de gestion des risques sectoriels** – Surveillent l'exécution des mandats, comme le fait le CDGR, mais en mettant l'accent sur un secteur donné.
- **Certains sous-comités de surveillance du CDGR** sont également appuyés par des comités formés par les dirigeants de la société. Par exemple, le Comité de gestion des risques opérationnels est soutenu par un Comité de gestion des risques informatiques.

Les fonctions et équipes de surveillance, parmi lesquelles Gestion des risques, Monde, s'occupent de la surveillance en continu de nos principaux risques grâce à des pratiques telles que les examens d'évaluation des risques, les simulations de crise et l'analyse de scénarios, ainsi que la mise à l'essai des mesures de contrôle. Les fonctions de surveillance visent également à intégrer les risques liés au climat dans les cadres actuels de gestion du risque et de conformité à la réglementation et à élaborer ou renforcer les lignes directrices internes, les normes de pratique et d'autres processus afin d'assurer une surveillance plus efficace.

Le service d'audit fournit une assurance indépendante qui permet de démontrer une prise de conscience par rapport aux risques inhérents aux activités opérationnelles, l'efficacité et l'adéquation des contrôles relativement à ces risques, ainsi que l'efficacité des programmes d'atténuation et les fonctions de surveillance pour la prise en charge des risques.

Comité de gestion des risques du conseil d'administration

↓

Comité directeur de gestion du risque

↓

Comité du crédit	Comité de surveillance des produits	Comité mondial de l'appariement de l'actif et du passif
Comité de gestion des risques opérationnels	Comité de supervision de la gestion des fonds propres	Comités sectoriels de gestion des risques

Fonctions de supervision

Gestion des risques, Monde	Conformité, Monde	Service d'audit
	Actuariat mondial	

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Enjeux ESG importants

En 2023, Manuvie a procédé à une évaluation mondiale de l'importance relative pour s'assurer que sa stratégie de développement durable reste d'actualité, représentative et pertinente par rapport à sa stratégie commerciale et aux attentes des parties prenantes.

De nombreux groupes de parties prenantes internes et externes ont été mobilisés pour permettre de déterminer les enjeux considérés comme importants et veiller à ce que nos branches d'activité accordent la priorité à ces questions de développement durable en fonction de leurs besoins.

Notre approche pour cerner les enjeux importants repose sur une double perspective : les répercussions potentielles sur Manuvie (c.-à-d. les risques de ces enjeux sur nos activités ou les occasions qu'elles suscitent) et les répercussions potentielles de Manuvie à l'extérieur (c.-à-d. l'incidence de nos activités sur l'économie, l'environnement et la société).

Grâce à cette évaluation, nous avons pu obtenir de précieux renseignements sur les questions de développement durable dont l'importance relative est élevée, tout en facilitant un engagement continu avec nos parties prenantes. Les résultats de notre processus d'engagement auprès des parties prenantes sont reflétés dans la matrice suivante, qui hiérarchise les questions de développement durable importantes en fonction de leur pertinence pour les parties prenantes.

À l'avenir, nous actualiserons chaque année notre évaluation de l'importance relative en tenant compte des meilleures pratiques et des attentes des parties prenantes. Les résultats de nos évaluations de l'importance relative ont été examinés par le Comité de direction sur le développement durable de Manuvie et par le Comité de gouvernance et des candidatures du conseil d'administration.

Pour obtenir de plus amples renseignements, visitez la section Matérialité.

Incidence potentielle de Manuvie sur la planète et la société ↑

Domaines d'incidence

Facteurs environnementaux
- Changement climatique et émissions de GES

Facteurs sociaux
- Attraction et fidélisation des talents
- Droits de la personne
- Partenariats communautaires
- Diversité, équité et inclusion
- Inclusion financière
- Bien-être des clients
- Bien-être des employés

Gouvernance
- Déontologie et éthique

Domaines d'influence

Facteurs environnementaux
- Biodiversité et nature
- Conséquences physiques des changements climatiques
- Finance durable

Facteurs sociaux
- Approvisionnement responsable

Gouvernance
- Expérience client
- Environnement juridique et réglementaire
- Sécurité des données et protection des renseignements personnels
- Gestion des risques

Domaines d'importance

Facteurs environnementaux
- Utilisation des ressources naturelles

Gouvernance
- Conception et mise en marché responsables des produits

Incidence potentielle de la planète et de la société sur Manuvie →

Introduction

Stratégie

Programme axé sur les effets

Facteurs ESG – Gouvernance

Enjeux ESG importants

Soutenir les ODD

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Soutenir les objectifs de développement durable

Grâce aux objectifs de notre programme axé sur les effets et à notre stratégie d'entreprise, nous sommes bien placés pour contribuer à l'atteinte des onze objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies qui sont les plus pertinents pour notre entreprise et dans le cadre desquels nous pouvons avoir la plus grande incidence.

ODD	Notre incidence	Renseignements supplémentaires
Faim « zéro »	Nous nous sommes associés à des chefs de file de l'industrie et à des organismes communautaires partenaires pour offrir des solutions alimentaires aux personnes qui en ont le plus besoin. De plus, nous appuyons la recherche et le développement en solutions agricoles dans le cadre de nos efforts de gestion d'actifs.	Expérience client et bien-être Investissements communautaires
Bonne santé et bien-être	En tant qu'importante société d'assurance vie, nous promouvons et favorisons un environnement dans lequel nos employés, nos clients et les membres des collectivités locales ont l'occasion de vivre une vie saine, physiquement et mentalement, grâce à nos produits et à nos services.	Investissements communautaires Mieux-être, santé et sécurité Expérience client et bien-être
Égalité entre les sexes	Nous souhaitons créer une culture de travail inclusive et sécuritaire grâce à nos efforts en matière de diversité, d'équité et d'inclusion. Nous contribuons à éliminer les obstacles en donnant aux femmes les moyens de briller au sein de notre organisation, dans nos collectivités et chez nos clients et nous leur fournissons les ressources et les occasions pour soutenir leur épanouissement. Nous encourageons également une représentation équilibrée des hommes et des femmes au sein des conseils d'administration de sociétés ouvertes grâce à nos activités de gérance dans notre secteur de gestion d'actifs.	Programme axé sur les effets Diversité, équité et inclusion
Eau propre et assainissement	Nous protégeons et améliorons les bassins versants et les terres écosensibles en suivant des politiques et des pratiques exemplaires strictes en matière de gestion de l'eau et des terres. Nous proposons un produit de placement axé sur les entreprises qui relèvent les défis liés à l'eau.[8]	Enjeux environnementaux
Énergie propre et d'un coût abordable	Nous gérons et fournissons des produits qui soutiennent les ressources, les solutions et les technologies énergétiques durables favorisant la transition vers un monde carboneutre, en plus d'y investir. Les stratégies de placement dans des obligations et des actions à caractère climatique de Gestion de placements Manuvie visent en partie à offrir aux clients des solutions axées sur le climat.	Enjeux environnementaux

ODD	Notre incidence	Renseignements supplémentaires
Travail décent et croissance économique	Nous offrons l'accès à l'emploi, favorisons l'inclusion financière et soutenons l'éducation en ciblant les collectivités sous-représentées au moyen de nos initiatives en matière d'investissement organisationnel et communautaire.	Programme axé sur les effets Investissements communautaires Inclusion financière
Inégalités réduites	Nous offrons des produits et des services de plus en plus numérisés et accessibles dans nos marchés en vue de réduire et éventuellement d'éliminer les obstacles et d'ainsi accroître les occasions économiques pour nos clients. Au sein de notre Société, un réseau solide et interrelié de groupes-ressources d'employés incarne nos valeurs et notre culture de diversité, d'équité et d'inclusion.	Investissements communautaires Inclusion financière Diversité, équité et inclusion
Villes et communautés durables	Nous sommes déterminés à appuyer et à renforcer les collectivités locales et autochtones où nous travaillons et vivons. Nous offrons des occasions d'emploi, permettons l'utilisation de nos terrains par le public et soutenons les causes et les événements locaux.	Investissements communautaires
Lutte contre les changements climatiques	Nous prenons des mesures pour réduire notre empreinte écologique en intégrant les facteurs climatiques à nos processus de prise de décisions, à nos activités de gestion d'actifs et au développement de nos produits et services financiers. Par l'entremise de Gestion des placements Manuvie, nous offrons des stratégies de placement en actions de sociétés ouvertes et en obligations gouvernementales axées sur le climat.	Facteurs environnementaux Plan d'action climatique
Vie sur terre	Nous exploitons des ressources agricoles et forestières durables et investissons dans des solutions axées sur la nature pour favoriser des systèmes sains et protéger les terres et la biodiversité sensibles. Cela comprend une politique de déforestation (agriculture et terrains forestiers).	Facteurs environnementaux
Partenariats pour la réalisation des objectifs	Nous collaborons avec des partenaires, des parties prenantes et des pairs afin de comprendre et d'entraîner le changement au sein de nos secteurs d'activité et nos domaines d'expertise. Nous pensons que le travail collaboratif et l'engagement continu permettent de mieux éclairer et orienter nos efforts en matière de développement durable.	Mobilisation des partenaires Politiques publiques Facteurs ESG à Manuvie

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

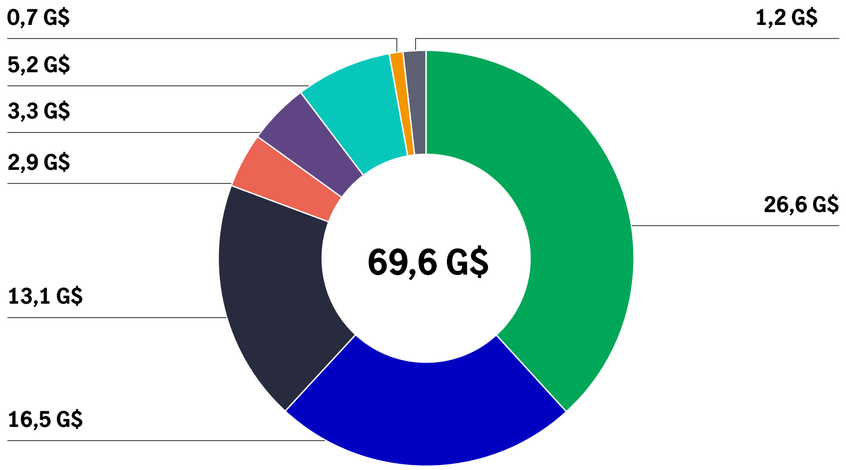
Facteurs sociaux

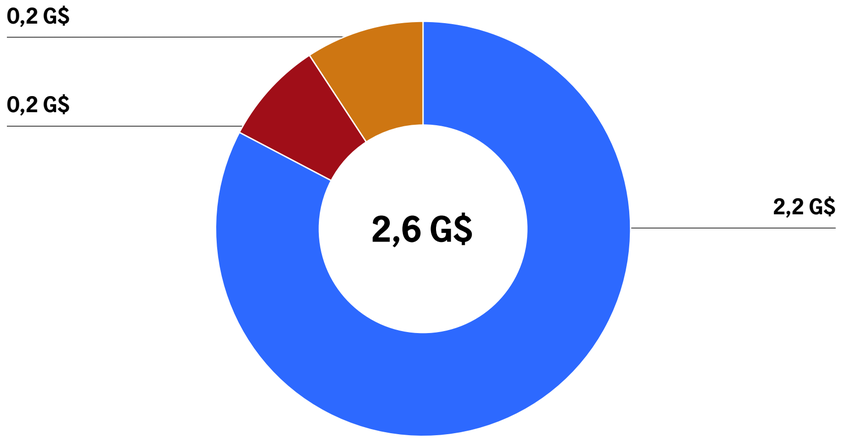
Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

72,1 milliards de dollars canadiens en placements durables totaux à Manuvie[9]





Placements verts : 69,6 G$

26,6 G$, bâtiments écologiques
Placements en capitaux propres directs et créances hypothécaires commerciales adossées à des certifications de bâtiments durables Leadership in Energy and Environmental Design (LEED), Building Owners and Managers Association (BOMA Best) et Energy Star. Les hypothèques résidentielles sont exclues, car elles ne concernent pas Manuvie pour le moment.

16,5 G$, terrains forestiers gérés de façon durable Actifs privés exploités par Agriculture et terrains forestiers, Gestion de placements Manuvie, filiale de Manuvie, et investissements privés certifiés selon les normes du Forest Stewardship Council (FSC[MD]) et du Programme for the Endorsement of Forest Certification (PEFC).

13,1 G$, énergies renouvelables
Crédit privé et financement par capitaux propres de sources d'énergie renouvelable (énergie solaire, éolienne, géothermie, biomasse résiduelle, hydroénergie) et stockage de l'énergie dans les batteries (pour les investissements privés de tiers de Gestion de placements Manuvie seulement).

2,9 G$, efficacité énergétique
Financement par dette privée de projets d'amélioration de l'efficacité énergétique sur les sites du gouvernement américain.

3,3 G$, transport écologique
Financement par emprunt privé de projets de transport électrifié et de transport en commun.

5,2 G$, agriculture gérée de façon durable
Investissements privés exploités par Agriculture et terrains forestiers Gestion de placements Manuvie, filiale de Manuvie, et certifiés conformes à la norme de Leading Harvest.

0,7 G$, gestion durable des ressources en eau
Financement par dette privée d'activités de recyclage et de purification de l'eau.

1,2 G$, obligations vertes
Placements dans des obligations vertes d'État et de sociétés dans les secteurs de l'énergie renouvelable, de l'efficacité énergétique, du transport écologique et des terrains forestiers gérés de façon durable.

Placements sociaux : 2,6 G$

2,2 G$, accès à des soins de santé abordables
Installations gratuites ou largement subventionnées ou installations sans but lucratif qui fournissent des services accessibles et abordables, peu importe la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian de la région. Les investissements correspondent i) à des investissements privés du fonds général liés à la construction d'établissements de soins de santé au Canada, aux États-Unis et au Royaume-Uni, et ii) à des investissements privés du fonds général dans des hôpitaux et établissements de soins de longue durée à but non lucratif au Canada.

0,2 G$, accès à une éducation abordable
Établissements gratuits ou largement subventionnés ou établissements sans but lucratif qui fournissent des services accessibles et abordables, peu importe la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian de la région. Les placements correspondent aux placements privés du fonds général dans des commissions scolaires à but non lucratif (éducation de la maternelle à la 12e année) au Canada et aux États-Unis.

0,2 G$, accès à un logement abordable
Logement à 80 % ou moins du loyer moyen du marché ou qui répond aux définitions nationales ou régionales relativement aux logements abordables. Les placements correspondent à des placements en capital-investissement du fonds général dans des biens immobiliers multifamiliaux abordables aux États-Unis, conformément aux normes locales et régionales (montant au prorata pour la partie abordable).

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Investissement durable dans la gestion d'actifs[10]

Gestion de placements Manuvie intègre activement les facteurs importants liés au développement durable dans ses stratégies de placement grâce à des analyses objectives, au partage des connaissances et à la collaboration à l'échelle mondiale, conformément à son obligation fiduciaire vis-à-vis de ses clients.

Selon nous, la prise en compte des facteurs importants de développement durable est un moteur clé de la valeur financière Par des pratiques de gérance rigoureuses, nous établissons des relations fructueuses avec toutes nos parties prenantes, qu'il s'agisse de clients, d'employés, de locataires, d'emprunteurs ou de partenaires en investissement, afin d'atténuer les risques et d'accroître la valeur de portefeuille sur le long terme.

Cette conviction se manifeste dans de nombreux aspects des activités que nous menons à l'échelle mondiale, en notre qualité d'exploitant d'actifs privés et de détenteur d'actions et de titres de créance. Dans les segments où nous exploitons des actifs, nous croyons qu'il nous incombe de mettre en œuvre des processus et des normes de développement durable pour notre entreprise, nos employés et nos clients.

Soutenir nos clients

Nous sommes convaincus que les clients doivent avoir le choix en matière d'investissement durable. De l'intégration des facteurs ESG aux investissements à retombées sociales, nous pensons qu'une large gamme de produits permet aux investisseurs de mieux répondre à un éventail d'objectifs tout aussi vaste. Pour soutenir les objectifs de nos clients, nous mettons à contribution notre expertise en matière de développement durable et d'investissement dans un large éventail de catégories d'actifs publics et privés, et nous offrons des solutions multiactifs. Pour répondre aux besoins en constante évolution de nos clients et du marché, nous continuons à améliorer notre offre de produits, à adopter une approche consultative avec nos clients et à organiser des formations sur le développement durable à l'intention de nos employés, de nos clients et d'autres acteurs du secteur.

Nous cherchons à comprendre les besoins et objectifs de nos clients par des interactions régulières et nous nous efforçons de nous entretenir directement avec eux chaque année. Nous tenons compte de leurs commentaires, de leur connaissance de l'investissement durable, de leur tolérance au risque et de leurs exigences en matière de placements pour mieux documenter les rapports qui leur sont destinés grâce à un apprentissage continu et à la transparence.

Nous proposons également à nos clients un ensemble d'évaluations, de rapports et de ressources qu'ils peuvent utiliser pour approfondir leur connaissance de nos opportunités de placement et d'actionnariat actif. Voici quelques exemples :

- Évaluations et indices de référence du GRESB - Alignement sur le cycle de déclaration et d'évaluations comparatives du GRESB pour les investisseurs institutionnels
- Évaluation en tant que signataire des PRI – En conformité avec le cycle de production de rapports des PRI.
- Rapports sur l'investissement durable – En conformité avec les cadres de pratiques exemplaires en vigueur pour toutes les catégories d'actifs des marchés publics et privés
- Rapport de gérance – Rapport annuel qui met l'accent sur notre culture en matière de gérance, la gestion des risques et la manière dont nos pratiques d'engagement actionnarial sont guidées par l'attention que nous portons aux clients et aux parties prenantes
- Tableau de bord des votes par procuration – Registres mensuels des votes par procuration sur les marchés publics, qui peuvent être consultés sur notre site Web destiné aux investisseurs institutionnels
- Rapport sur l'information financière relative aux changements climatiques – Rapport public en conformité avec le cadre du GIFCC pour rendre compte de la stratégie, de la gouvernance, de la gestion des risques, des paramètres et des cibles liés aux changements climatiques dans nos activités
- Rapport de divulgation financière lié à la nature – Rapport public fondé sur les recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative à la nature (GIFN) couvrant nos activités dans les catégories d'actifs de l'agriculture et des terrains forestiers
- Études de cas de Gestion de placements Manuvie – Études de cas publiées sur notre site Web destiné aux investisseurs institutionnels qui mettent en évidence les enjeux, les mesures et les résultats de nos efforts en matière de développement durable et de gérance

En ce qui concerne nos actifs sur les marchés publics, nous fournissons sur demande à nos clients des renseignements de portefeuille plus détaillés sur nos activités d'engagement et de vote par procuration. Nous pouvons partager les résultats d'activités d'engagement précises ou l'examen des résultats des votes sur les propositions des actionnaires pour indiquer aux clients comment nous assurons la gérance pour le compte d'un propriétaire d'actifs. Pour les actifs des marchés privés, nous fournissons des données sur les facteurs de développement durable collectées auprès de certaines sociétés en portefeuille à l'ESG Data Convergence Initiative.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Intégration

Nous combinons une gestion active des placements à une connaissance approfondie et à une analyse intégrée des questions de développement durable[11]. La démarche d'intégration est soutenue et enrichie par les perspectives mondiales et régionales de nos spécialistes en développement durable.

Ce soutien couvre les cycles de vie des placements, des produits et des catégories d'actif et comprend ce qui suit :

- Analyse des risques et des occasions en matière de développement durable
- Développement d'outils pour soutenir les équipes de placement avec des perspectives d'investissement durable
- Contribution à la conception de solutions de placement durables sur mesure
- Communication fréquente de renseignements en matière de développement durable
- Activités d'engagement auprès des équipes de direction
- Formation et perfectionnement
- Conseils sur l'exercice des droits
- Conseils sur les exigences réglementaires

Gérance

Notre approche de la gérance est centrée sur l'amélioration du profil de risque-rendement des portefeuilles de nos clients. Nous reconnaissons donc que le maintien d'un programme de gérance solide est un élément indispensable pour prendre des décisions mieux informées en matière de répartition du capital et de gestion des risques de placement. En tant qu'investisseurs à long terme et gestionnaires du capital de nos clients, nous mettons à profit notre vaste expérience en ce qui a trait à la recherche, à la gouvernance, à la collaboration et à la mise en œuvre de pratiques en matière de développement durable pour gérer les occasions et les risques liés au développement durable pour toutes nos catégories d'actif sur des périodes prolongées.

Collaboration

Partout dans le monde, nous participons à une grande variété d'initiatives collaboratives avec nos pairs du secteur, des organismes sans but lucratif, des ONG et des entités supranationales. Nous pouvons ainsi étendre la portée de nos activités de développement durable et chercher à bâtir des portefeuilles plus résilients pour le compte de nos clients.

Nos initiatives collaboratives peuvent porter sur des placements individuels ou des risques systémiques, et parfois autant sur les uns que les autres afin de protéger et d'améliorer la valeur à long terme des portefeuilles des clients.

Nous cherchons à augmenter l'effet de nos efforts grâce à ce qui suit :

- **Formation au marché**
  Formation et engagement auprès d'un large éventail de participants du secteur et volonté d'être un acteur de premier plan sur les questions clés en matière de développement durable
- **Accent sur la réglementation et les politiques**
  Consultation et collaboration à l'échelle mondiale pour influencer de façon appropriée le paysage réglementaire et l'élaboration de normes mondiales de développement durable, ainsi que pour encourager les pratiques exemplaires en matière de développement durable
- **Accent sur les émetteurs**
  Aborder des risques systémiques en collaborant avec des émetteurs en vue d'obtenir des résultats
- **Développement de l'expertise**
  En pratiquant la collaboration, nous améliorons notre connaissance des émetteurs, du secteur et de sujets précis par le biais d'interactions avec les émetteurs, les investisseurs et les tierces parties

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Actifs privés

Nous sommes déterminés à investir de manière durable et à gérer durablement les actifs, conformément à notre obligation fiduciaire vis-à-vis de nos clients. Nous tenons compte des facteurs importants de développement durable pour éclairer nos décisions et processus de placement dans toutes les catégories d'actifs. Nous pouvons ainsi combiner notre compréhension approfondie des questions de développement durable avec une gestion active des placements.

Par exemple, lorsque nous investissons et exploitons des actifs, notamment dans nos portefeuilles de terrains forestiers, de terres agricoles et de biens immobiliers, nous cherchons en permanence à améliorer les pratiques de placement et de gestion durables, tout en augmentant la valeur de nos actifs et en obtenant de meilleurs résultats pour nos parties prenantes. Dans le cadre de nos investissements dans les infrastructures, les placements privés et les titres de créance, nous mettons l'accent sur l'établissement de solides relations avec les sociétés, les promoteurs et nos coinvestisseurs, ce qui favorise une approche pertinente en matière de développement durable et renforce notre influence sur les actifs et les sociétés clés de nos portefeuilles.

Nos stratégies intègrent les facteurs importants de développement durable tout au long du cycle de vie des investissements :

1. Nous utilisons notre processus exclusif de contrôle préalable des investissements durables en combinant des ressources externes, y compris le SASB, les Principes pour l'investissement responsable (PRI) et notre propre expertise interne.
2. Nous documentons le contrôle préalable des investissements durables dans un document de travail sur les placements qui est évalué lors du processus d'approbation du comité de placement.
3. Après avoir procédé à des investissements, nous continuons de surveiller les aspects importants qui pourraient avoir une incidence sur un actif ou une société, y compris les facteurs importants de développement durable.
4. Nous communiquons régulièrement des renseignements en lien avec le développement durable à nos investisseurs au moyen de nos rapports annuels ou trimestriels, lors des assemblées générales annuelles ou de façon ponctuelle et sur demande.

Cela se reflète dans la manière dont nous gérons nos placements en tenant compte de trois grandes considérations de développement durable : le climat, la nature et les gens. Nous adoptons une approche axée sur les données qui repose sur l'évaluation et le suivi des mesures que nous prenons pour gérer les risques en matière de développement durable, comme les répercussions des changements climatiques, la biodiversité et les effets sur la nature, ainsi que les considérations relatives à la santé et à la sécurité.

Gestion des exploitations agricoles et forestières

Nous croyons qu'une bonne gérance favorise des activités viables. Notre équipe intégrée verticalement de gestion d'actifs agricoles et forestiers mondiaux nous permet de façonner et d'exécuter des stratégies de gestion d'actifs à long terme qui favorisent la santé et la résilience des forêts et des sols, lesquelles sont indispensables aux rendements financiers des actifs biologiques. De notre processus de placement à notre approche de la gestion, le souci du développement durable afin que nos propriétés et nos actifs continuent à générer des bénéfices à long terme est un élément fondamental de notre philosophie de placement.

Dans nos activités agricoles, 100 % de nos placements en terres agricoles aux États-Unis et en Australie ont été certifiés selon la norme de gestion des terres agricoles de Leading Harvest[12] et nos placements agricoles canadiens ont participé à un programme pilote visant à lancer la norme Leading Harvest au Canada. Certains actifs sont certifiés au cas par cas selon des normes agricoles supplémentaires, notamment GLOBAL G.A.P., USDA GAP, LODI RULES et SAI-FSA. Dans l'ensemble, 239 des 259 propriétés, soit environ 92 % de l'actif agricole géré de notre portefeuille mondial de placements agricoles, ont obtenu une ou plusieurs certifications indépendantes. À mesure que Leading Harvest s'étend à d'autres pays où nous exerçons des activités, nous avons aussi l'intention de demander la certification au Canada et au Chili[13]. Notre portefeuille agricole, d'une valeur de 5,8 milliards de dollars, comprend plus de 399 000 acres de terres agricoles de premier choix et des placements Farmland Plus aux États-Unis, au Canada, en Australie et au Chili.

En ce qui concerne nos exploitations forestières, 100 % de nos forêts sont certifiées par la Sustainable Forestry Initiative[MD] (SFI[MD]) ou le Forest Stewardship Council[MD] (FSC[MD]), et nos forêts en Australie et en Nouvelle-Zélande ont reçu la double accréditation du FSC et du Programme for the Endorsement of Forest Certification (PEFC). Nous gérons nos forêts selon les modalités de ces programmes rigoureux, qui constituent essentiellement des normes ESG pour la gestion forestière, depuis bien avant que le concept d'investissement durable ou fondé sur les facteurs ESG ne devienne courant. Notre portefeuille de placements en terrains forestiers, d'une valeur de 15,8 milliards de dollars, s'étend sur 5,4 millions d'acres aux États-Unis, au Canada, en Australie, en Nouvelle-Zélande, au Chili et au Brésil.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Face à la multiplication des normes et règlements de développement durable ces dernières années, et notamment, avec la mise en place de la taxonomie de la finance durable et du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (règlement SFDR) de l'Union européenne, la certification des forêts et des terrains agricoles ne cesse de prouver sa pertinence. Qu'il s'agisse de nos trois thèmes de développement durable (climat, nature et personnes), des enjeux de développement durable ou des principales incidences négatives (PAI) du règlement SFDR, nous sommes convaincus que ces certifications (FSC, PEFC, SFI, Leading Harvest) assurent de manière exhaustive et crédible le caractère durable de la gestion des actifs et fournissent à nos parties prenantes une garantie indépendante essentielle de la durabilité de nos activités.

Nous reconnaissons officiellement les droits des peuples autochtones et employons de nombreux descendants des Premières nations en tant qu'entrepreneurs dans nos activités forestières et agricoles. Rien qu'en Amérique du Nord, plus de la moitié des propriétés forestières que nous gérons se trouvent à moins de 15 km d'une propriété foncière tribale ou des Premières nations reconnue par le gouvernement fédéral, et une propriété sur six recoupe le territoire de telles propriétés. Dans certains cas, des communautés autochtones passent un contrat avec nous pour que nous gérions la forêt en leur nom. Nous sommes déterminés à appuyer et à renforcer les collectivités locales et autochtones dans lesquelles nous opérons, en offrant des occasions d'emploi en milieu rural, en permettant l'utilisation de nos terrains par le public (forêt), en accordant un accès public à certaines zones des terres que nous gérons (agriculture) et en soutenant les causes locales.

Offrir de biens immobiliers durables

Notre plateforme de l'immobilier est responsable du développement et de la gestion de biens immobiliers commerciaux pour nos clients partout dans le monde. Nous intégrons les facteurs importants de développement durable dans nos pratiques de gestion des placements et d'exploitation dans toute la chaîne de valeur immobilière, de la construction et de l'acquisition d'un bien à sa gestion active. L'application de ces pratiques est facilitée par des ressources comme l'outil Sustainability in Investment and Due Diligence Checklist (en anglais seulement), les clauses de développement durable intégrées dans nos baux standards et nos propres normes de durabilité des immeubles.

Notre cadre du développement durable immobilier[14] expose notre approche et nos cinq engagements de développement durable détaillent nos grandes priorités : réduire au minimum notre impact environnemental; soutenir la santé et le mieux-être; promouvoir des pratiques commerciales responsables; susciter l'engagement de nos parties prenantes sur les questions de développement durable; et rendre compte de notre rendement. Ce cadre se fonde sur l'investissement responsable dans les biens immobiliers et est en accord avec les normes mondiales. Nous validons nos pratiques et nos rendements par la publication de rapports destinés au public et aux investisseurs et par des analyses comparatives sectorielles en cohérence avec les normes et cadres de divulgation mondialement reconnus, notamment les PRI, le CDP et l'indice d'évaluation immobilière Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB).

Nous avons créé une série d'outils exclusifs pour soutenir la mise en œuvre du cadre tout au long du cycle de vie des placements immobiliers. Pour les nouvelles constructions, nos équipes ont accès aux exigences de développement durable en matière de conception et de passation de marchés. Notre Guide de l'investissement durable et de l'intégration propose des recommandations et des outils qui permettent aux équipes de placement de prendre en compte les occasions et les risques ESG tout au long du processus de placement. De plus, nos normes de durabilité des immeubles et notre tableau de bord de la durabilité informent les gestionnaires d'actifs des occasions d'amélioration en matière de développement durable à inclure dans les plans d'actifs et les budgets annuels de nos clients.

Notre plateforme de 24,4 milliards de dollars exploitée de façon durable offre des stratégies de base, de base Plus et à valeur ajoutée couvrant plus de 81,1 millions de pieds carrés d'immeubles de bureaux, d'immeubles industriels, de commerces de détail et d'immeubles multirésidentiels stratégiquement situés dans différents marchés du Canada, des États-Unis et d'Asie-Pacifique. En 2023, 90 % de nos propriétés disposaient d'une ou de plusieurs certifications de construction durable d'organismes indépendants[15].

Investir dans les infrastructures

Notre équipe Infrastructures est convaincue que la prise en compte des facteurs de risque en lien avec le développement durable est essentielle à la création de valeur à long terme, et nous pensons que toutes les parties prenantes tirent profit de cette approche. Lorsque nous choisissons d'investir dans une entreprise ou un actif, nous cherchons à obtenir une influence significative combinée à des droits de gouvernance susceptibles d'assurer une certaine protection et à utiliser notre position pour favoriser l'approche de l'entreprise concernée à l'égard des risques importants en matière de développement durable. Notre équipe chargée de l'investissement durable travaille en étroite collaboration avec notre équipe de placement, nos partenaires et les sociétés en portefeuille tout au long du cycle de vie des placements pour appuyer les efforts de contrôle préalable, de surveillance et de déclaration.

Une fois qu'un placement est effectué, nous collaborons avec nos partenaires d'investissement au contrôle des éléments ESG importants pour le placement, y compris la collecte annuelle volontaire des données ESG de notre portefeuille, conformément au cadre de l'ESG Data Convergence Initiative (EDCI) et aux évaluations du GRESB. Nous adoptons une approche d'engagement et de partenariat avec les entreprises en portefeuille afin de repérer et d'exploiter les occasions d'amélioration des facteurs importants de développement durable. Nous partageons avec nos investisseurs des renseignements sur le rendement de chaque actif à l'égard du développement durable au moyen de rapports réguliers.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- Développement et application des exigences pour la mise en conformité avec l'article 8 du règlement SFDR d'un nouveau produit d'infrastructure. Tous les nouveaux placements du fonds ont ainsi été évalués au regard des pratiques de bonne gouvernance et de l'harmonisation avec les caractéristiques environnementales et sociales promues par le fonds.
- Soutien aux entreprises en portefeuille pour la détermination et la mise en œuvre d'occasions d'amélioration, ce qui a conduit à une progression avérée de leur score GRESB en 2023.
- Poursuite du développement de notre approche de l'intégration des facteurs ESG, y compris l'amélioration des processus de diligence raisonnable et de suivi qui a mené à de meilleurs résultats pour notre module des infrastructures des PRI en 2023.
- Poursuite de l'amélioration de nos pratiques de gestion des risques climatiques en formalisant notre processus d'évaluation des risques physiques sur le plan des actifs pour tous les nouveaux placements, dans le cadre de notre processus de diligence raisonnable.
- Actualisation de notre programme de formation sur l'investissement durable dans les infrastructures pour y inclure un des contenus thématiques supplémentaires liés aux changements climatiques et au règlement SFDR.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Améliorer le placement dans les actions de sociétés fermées et les titres de créance privés

Notre groupe chargé des actions de sociétés fermées et des titres de créance privés s'est engagé à investir et à gérer de façon durable les actifs de nos clients, conformément à notre Cadre de référence pour l'investissement durable axé sur le placement privé et le crédit privé. L'investissement durable revêt une importance particulière lorsqu'il est question d'actions de sociétés fermées, étant donné que nous mettons l'accent sur la création de valeur à long terme et l'établissement de relations solides avec les commandités, les promoteurs et la direction des sociétés. Dans le secteur du crédit privé, l'évaluation des risques de développement durable importants peut nous aider à prendre des décisions de placement plus éclairées. Il est essentiel de présenter les occasions et les risques appréciables potentiels liés aux facteurs importants de développement durable pour tous les actifs afin de préserver et d'accroître la valeur de nos placements.

Nos équipes des actions de sociétés fermées et des titres de créance privés évaluent les facteurs ESG de chaque placement dans le cadre de leur contrôle préalable et intègrent leurs conclusions à l'analyse fondamentale. Les résultats du contrôle préalable des placements durables sont documentés dans un document de travail final sur les placements qui est présenté lors du processus d'approbation du comité de placement. Les données sur les placements durables figurant dans ce document incluent un résumé des facteurs importants liés au développement durable, une liste de risques ainsi que leur définition, des points à améliorer, les domaines qui n'ont pas été évalués et ceux dans lesquels la société en portefeuille a déjà bien progressé.

Après avoir procédé à des investissements, nos équipes collaborent étroitement avec leurs partenaires de placement pour surveiller tous les aspects importants qui pourraient avoir une incidence sur le placement ou la Société, y compris les facteurs importants liés au développement durable. Afin de s'assurer que les risques importants liés au développement durable ne sont pas négligés, les équipes de placement mettent à profit divers outils, comme les droits des actionnaires, la représentation au conseil d'administration et leurs relations avec les partenaires de placement, qui contrôlent habituellement les sociétés en portefeuille sous-jacentes.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- Création du comité chargé de l'investissement durable en actions de sociétés fermées et titres de créance privés présidé par le chef mondial, Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés.
- Formalisation de la stratégie d'investissement durable et de la stratégie de lutte contre les changements climatiques de l'équipe Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés. Il s'agissait notamment d'établir des priorités à court terme et des engagements à plus long terme concernant nos efforts en matière d'ESG et de climat.
- Élargissement et structuration de notre groupe de travail sur l'investissement durable en actions de sociétés fermées et titres de créance privés, afin de mieux soutenir le développement et le déploiement de notre stratégie et de nos initiatives relatives à l'investissement durable à l'échelle mondiale.
- Développement et déploiement de nouveaux outils exclusifs de diligence raisonnable pour l'ensemble de nos stratégies de placement.
- Développement et mise en œuvre d'un nouveau produit de placements privés en conformité avec les exigences de divulgation de l'article 8 du règlement SFDR. Tous les nouveaux placements du fonds sont ainsi évalués au regard des pratiques de bonne gouvernance et de la réalisation des caractéristiques environnementales et sociales promues par le fonds.
- Lancement d'un nouveau projet de recherche thématique axé sur l'acquisition de connaissances et de perspectives sur les occasions et les risques émergents en investissement durable liés à l'intelligence artificielle et à la numérisation.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

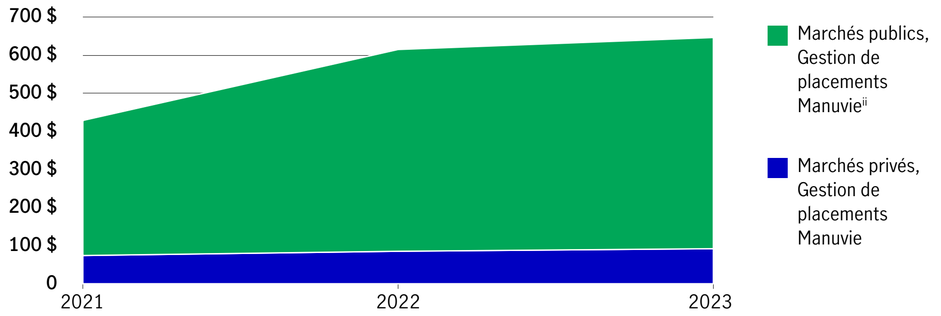
Rendements

Actifs publics

Nous nous efforçons de considérer les questions ESG au même titre que de nombreux autres facteurs qui doivent être pesés de manière appropriée pour permettre de prendre des décisions de placement éclairées. Nous sommes convaincus que les facteurs ESG peuvent avoir des répercussions sur le succès et la rentabilité à long terme d'une entreprise et que leur compréhension permet de prendre des décisions de placement plus avisées. À ce titre, nos professionnels des placements procèdent à une évaluation des occasions et des risques liés aux facteurs ESG pour un grand nombre d'émetteurs. Les gestionnaires de portefeuille déterminent eux-mêmes en dernier ressort dans quelle mesure un placement donné est susceptible de subir des répercussions financières positives ou négatives, quel que soit le domaine considéré, y compris pour les questions liées aux facteurs ESG. Nous nous engageons activement auprès des entreprises dans lesquelles nous investissons sur les questions ESG importantes et prenons souvent en compte les facteurs ESG lors de l'exercice des droits de vote par procuration.

Certains clients peuvent avoir leurs propres objectifs de placement relatifs aux facteurs ESG. Dans la mise en œuvre des stratégies de placement de ces clients, nous chercherons à atteindre ces objectifs tout en tenant compte des facteurs financiers au moment d'examiner les occasions de placement d'un mandat ou d'un portefeuille donné. Dans de tels cas, les directives ou restrictions portant sur les facteurs ESG sont convenues par écrit avec les clients.

Actif géré avec intégration des facteurs ESG (G$ CA)[i]



i Selon la définition donnée par Manuvie, l'intégration des facteurs ESG consiste en l'examen et l'analyse des facteurs ESG dans le cadre de la prise de décisions de placement visant à améliorer les rendements corrigés du risque.

ii Évaluation fondée sur les niveaux de progression de l'intégration exclusive de Gestion de placements Manuvie et sur l'intégration du processus ESG de GPAM, qui mesure les progrès de l'intégration des facteurs ESG au sein de l'équipe de placement. Les données comprennent les stratégies d'actions publiques, de titres à revenu fixe publics et d'actifs multiples. La comparaison d'une année sur l'autre pourrait ne pas être possible en raison de l'ajout de nouvelles catégories de fonds durant l'exercice 2022.

Améliorer l'intégration des facteurs ESG en 2023

Depuis notre adhésion aux PRI en 2015, nous nous sommes efforcés d'améliorer l'intégration des facteurs de développement durable dans les décisions d'investissement en procédant à des améliorations itératives chaque année. En 2023, nous avons lancé un cadre de recherche ESG pour la gestion active de placements sur les marchés publics qui incite à analyser les indicateurs suivants lorsqu'ils sont considérés comme financièrement importants pour un émetteur donné :

Catégorie	Indicateur
Facteurs environnementaux	Changement climatique – Risque physique Climat – Transition (y compris la gestion de l'énergie) Gestion des ressources (air, eau, pollution et déchets) Biodiversité
Facteurs sociaux	Qualité et sécurité des produits Pratiques d'emploi (y compris la sécurité au travail, les droits du travail, le perfectionnement et la formation, la DEI) Relations avec la collectivité Confidentialité et sécurité
Gouvernance	Antécédents, culture et considérations relatives à l'actionnariat Opérations entre parties liées et audit Structure du conseil d'administration et de la direction Rémunération des cadres supérieurs

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Titres à revenu fixe[16]

- Notre approche quant aux titres à revenu fixe se concentre sur les enjeux importants au sein de chaque secteur d'activité. Outre l'importance des risques ESG, nous cherchons à déterminer le moment des incidences probables afin d'établir si les risques ont été pris en compte ou s'ils auront des répercussions sur la solvabilité. Les équipes chargées des titres à revenu fixe peuvent également dialoguer avec les émetteurs pour recueillir des renseignements supplémentaires pour leur analyse ou encourager de meilleurs résultats.

Actions cotées en bourse

- Pour ce qui est des actions cotées en bourse, au-delà de l'intégration des données ESG dans l'analyse financière, nos équipes peuvent dialoguer activement avec les équipes dirigeantes des entreprises pour évaluer leur exposition aux risques liés au développement durable et évoquer des stratégies susceptibles de contribuer à améliorer leur résilience. Ces échanges peuvent aider les équipes dans leur effort de modélisation et permettre de préciser les éléments de sensibilité par rapport à leur estimation de la juste valeur.

Répartition de l'actif

- Notre équipe Répartition de l'actif s'appuie sur un dispositif offrant des analyses macroéconomiques de sujets ESG et l'intégration des ajustements et des scénarios ESG dans les données économiques et fondamentales du marché qui déterminent les prévisions à l'égard des catégories d'actif.

Engagement à titre d'actionnaires actifs

Un élément essentiel de la façon dont nous entendons améliorer la résilience des actifs de nos clients consiste à identifier les émetteurs dans nos portefeuilles et à engager le dialogue avec eux. Cela vaut également lorsque nous gérons des actifs pour le compte du fonds général de Manuvie. Selon nous, le fait d'encourager les émetteurs à progresser dans la gestion de leurs occasions et risques les plus importants en matière de développement durable peut contribuer à améliorer leur compétitivité et leur rentabilité à long terme tout en assurant la prospérité des investisseurs, des entreprises et de la société dans son ensemble.

Nous utilisons l'engagement comme un outil servant à la fois à recueillir de l'information et à encourager l'adoption de pratiques exemplaires. Nos activités d'engagement auprès des émetteurs visent à approfondir notre compréhension des risques financièrement importants liés au développement durable qui sous-tendent leur stratégie commerciale, tout en offrant à ces émetteurs la possibilité de mieux comprendre les priorités, les processus d'investissement et les objectifs de nos clients.

En tant qu'investisseurs, nous jouons également un rôle clé en encourageant les émetteurs à adopter des pratiques commerciales durables qui favorisent une croissance stable à long terme et qui sont susceptibles d'atténuer leur exposition aux risques systémiques liés au développement durable au fil du temps.

Nos engagements auprès des émetteurs peuvent porter sur une variété de questions importantes d'ordre général et stratégique et liées aux facteurs ESG qui pourraient avoir une incidence sur leur valorisation, leurs fondamentaux ou leur stratégie. Nous pouvons soutenir ce dialogue par d'autres moyens, notamment le vote par procuration, les consultations sur les politiques et en encourageant l'amélioration des données des fournisseurs.

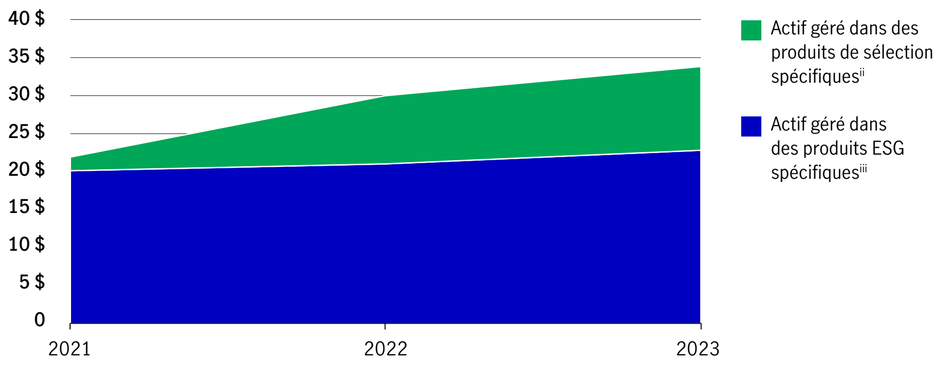
La collaboration avec d'autres intervenants est, selon nous, un outil puissant qui favorise le développement progressif d'environnements d'exploitation durables qui atténueront au maximum les risques et amélioreront la valeur à long terme des portefeuilles des clients. À cette fin, nous pouvons donner plus de poids à notre démarche, non seulement en nous joignant à nos pairs pour aborder les différents problèmes, mais aussi en favorisant un changement systématique par le soutien à l'élaboration de cadres et de normes de divulgation robustes[17].

Offrir des stratégies thématiques durables

Nous continuons d'amplifier notre gamme de produits thématiques d'investissement durable, qui comprend actuellement notre stratégie d'obligations asiatiques axées sur le développement durable, notre stratégie d'actions asiatiques axées sur le développement durable, notre stratégie d'obligations d'initiatives climatiques, notre stratégie d'actions d'initiatives climatiques et notre stratégie mondiale de transition écologique qui s'aligne sur les principes de la charia. Ces stratégies utilisent des techniques de sélection et des pratiques de gérance nous appartenant en propre pour offrir des placements conformes aux critères de développement durable.

Lorsque les clients le demandent, nous sommes en mesure de proposer la mise en place d'exclusions et de sélections axées sur le développement durable afin de répondre à leurs besoins en matière de développement durable et de mettre en œuvre des politiques de placement précises. En 2023, nous avons instauré un cadre d'exclusion pour les clients, grâce auquel ils peuvent exclure de manière raisonnée les actifs liés à l'exploitation du charbon et à la production d'électricité à partir du charbon.

Actif géré dans des produits spécifiques offerts à des clients (G$ CA)[i]



i Données au 31 décembre 2023. Les données englobent les produits du marché public et privé.
ii Les produits de sélection spécifiques comprennent des stratégies de sélection négatives et fondées sur des normes. La sélection négative comprend l'exclusion de normes environnementales ou sociales précises, de secteurs d'activité ou d'entreprises afin d'éviter des risques ou de mieux se conformer à des valeurs.
iii Les produits ESG spécifiques comprennent 1) des stratégies durables et 2) des stratégies thématiques.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Gestion de notre propre portefeuille de placements

Le fonds général de Manuvie est constitué des actifs propres de la Société, qui nous permettent principalement de nous acquitter de nos obligations envers les titulaires de contrat au Canada, aux États-Unis et en Asie. Le fonds général gère directement les placements tout en s'appuyant sur les capacités de Gestion de placements Manuvie. Nous investissons des capitaux pour obtenir des rendements soutenant les activités de notre entreprise et pour respecter les promesses faites à nos clients en assurance. Nous le faisons sur les marchés publics et privés qui appuient les économies développées et en croissance, créent des emplois, les maintiennent et contribuent à améliorer la qualité de vie à l'échelle mondiale. Nous croyons que, pour obtenir de forts rendements ajustés en fonction du risque, nous devons tenir compte des risques et des possibilités liés aux facteurs ESG dans nos processus de placement.

En 2023, nous avons créé un comité de placements durables du fonds général, qui se réunit tous les trimestres, afin de superviser l'évolution de notre stratégie ESG. Ses représentants comprennent notre chef des placements, notre chef du développement durable et les principales parties prenantes du fonds général dans les équipes Conformité, Risque de crédit, Gestion de portefeuille et Finances.

Au cours de l'année écoulée, nous avons également mis en place un comité régional à l'égard des facteurs ESG pour le fonds général, avec la participation de toutes les équipes fonctionnelles en Asie. Le comité se réunit généralement une fois par mois et utilise ses liens avec les équipes du fonds général et les sociétés d'assurance vie en Asie pour mettre en œuvre des initiatives ESG au sein des portefeuilles de placements asiatiques. Au sein du comité, toutes les équipes apportent collectivement leur expertise, partagent leurs points de vue et fournissent des conseils sur les questions liées aux facteurs ESG.

Notre groupe de travail sur les changements climatiques, avec la participation de nos analystes des placements du fonds général, continue à soutenir l'engagement continu dans le secteur d'activité sur les questions relatives aux ESG, et a soutenu des activités telles que la cartographie sectorielle des risques liés au climat et l'élaboration de processus de notation ESG.

Intégration des facteurs ESG dans les décisions de placement

Le fonds général de Manuvie maintient sa propre gouvernance ESG et a élaboré des lignes directrices en matière de placements fondés sur les facteurs ESG pour ses mandats de placement, qui comprennent les exigences suivantes :

- Étudier et sélectionner les facteurs de risque ESG qui sont importants pour certains placements et en évaluer la pertinence
- Intégrer à la surveillance continue des placements le suivi des facteurs ESG importants au niveau des émetteurs
- Aborder les risques ESG importants dans le cadre des examens et documents d'approbation des placements

À ces lignes directrices, s'ajoutent plusieurs politiques supplémentaires qui contribuent à la gestion générale des risques et à la structure de gouvernance du fonds général concernant ses activités de placement, comme la politique de gestion des risques environnementaux, la politique de lutte contre le blanchiment d'argent et de lutte contre le financement d'activités terroristes de la Société, le Code de déontologie et d'éthique de Manuvie, notre politique mondiale sur les risques liés à la réputation et la déclaration concernant le charbon thermique du fonds général.

Afin de soutenir l'intégration continue des facteurs ESG, le fonds général utilise une approche qualitative de notation ESG pour évaluer les risques en la matière des émetteurs pour certaines des principales catégories d'actifs. Les analystes en placements utilisent la notation ESG pour faciliter les discussions tout au long du cycle de placement. Cette approche permet de cerner les facteurs susceptibles d'exercer une influence sur la prise de décisions de placement en ce qui concerne le montant de la répartition de l'actif, les limites des placements et les restrictions potentielles en matière de durée. Il s'agit d'un processus en constante amélioration et, en 2023, l'application des notes ESG aux processus de prise de décision de placement a été appliquée à une partie du bilan en Asie, complétant une approche similaire mise en œuvre à partir de 2022 en Amérique du Nord et en Europe.

Émission d'obligations vertes

Nous avons été la première société d'assurance vie au monde à émettre des obligations vertes en 2017, notre première émission ayant eu lieu à Singapour. Depuis, nous avons émis des obligations vertes au Canada (2018) et aux États-Unis (2022). Avec trois émissions pour un montant total de 2 milliards de dollars, l'encours de nos obligations vertes en circulation représente actuellement 1,5 milliard de dollars. À titre d'exemples de placements réalisés à partir des produits des obligations vertes, nous pouvons citer l'énergie solaire et éolienne aux États-Unis et au Canada, ainsi que les forêts gérées de façon durable. Le cadre de référence applicable aux obligations durables de Manuvie a été élaboré conformément aux principes de l'ICMA[18]. Pour de plus amples renseignements, consultez nos Rapports sur les obligations vertes.

Mise à profit des meilleures pratiques

Le fonds général de Manuvie participe activement à divers groupes sectoriels. Cela comprend la Private Placement Industry Association, avec laquelle nous avons activement collaboré à l'élaboration d'un questionnaire axé sur les facteurs ESG en vue de son intégration dans les documents de contrôle préalable des nouveaux placements privés. En tant que membre de l'Association de Genève, le fonds général de Manuvie participe à l'engagement continu des assureurs concernant la réduction des risques et l'investissement dans de nouvelles technologies dans la perspective d'un virage carboneutre.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

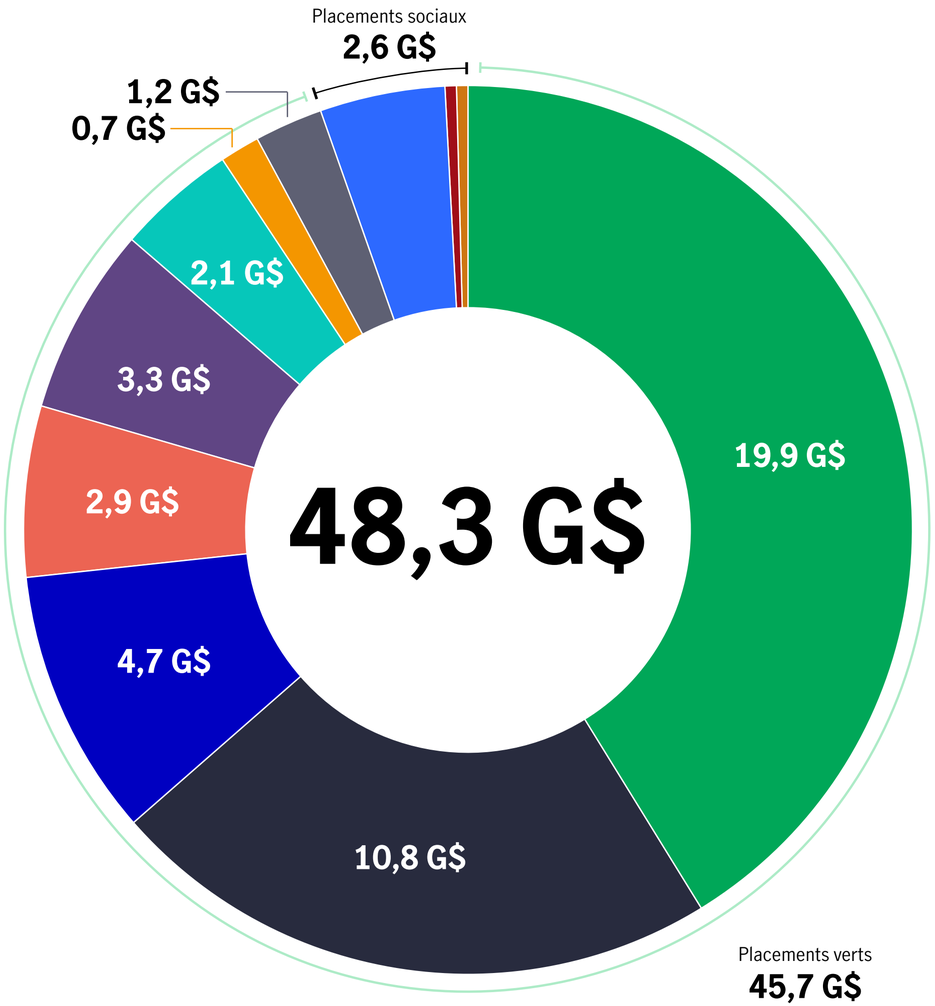
Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

48,3 milliards de dollars canadiens en placements durables du fonds général

Notre portefeuille de placements durables a augmenté de 75 % par rapport à 2019.



11,6 % du portefeuille du fonds général est détenu dans des placements durables.

Placements verts : 45,7 G$

19,9 G$, bâtiments écologiques
Placements en capitaux propres directs et créances hypothécaires commerciales adossées à des certifications de bâtiments durables Leadership in Energy and Environmental Design (LEED), Building Owners and Managers Association (BOMA Best) et Energy Star ou l'équivalent. Les hypothèques résidentielles sont exclues, car elles ne concernent pas Manuvie pour le moment.

10,8 G$, énergies renouvelables
Financement privé par emprunt et par capitaux propres de l'énergie produite à partir de sources renouvelables, y compris les investissements dans la production et la transmission d'énergie solaire, la production et la transmission d'énergie éolienne, la production d'énergie hydroélectrique, la géothermie, la collecte de biocarburants, les déchets de biomasse vers l'énergie, le stockage de batteries pour la transmission d'énergie solaire et éolienne.

4,7 G$, terrains forestiers gérés de façon durable
Actifs privés exploités par Agriculture et terrains forestiers Gestion de placements Manuvie, filiale de Manuvie, et investissements privés certifiés selon les normes du Forest Stewardship Council (FSCMD) et du Programme for the Endorsement of Forest Certification (PEFC).

2,9 G$, efficacité énergétique
Financement par emprunt privé et capitaux propres de projets d'amélioration de l'efficacité énergétique sur les sites du gouvernement américain.

3,3 G$, transport écologique
Financement par emprunt privé et capitaux propres de projets de transport électrifié et de transport en commun.

2,1 G$, agriculture gérée de façon durable
Investissements privés exploités par Agriculture et terrains forestiers Gestion de placements Manuvie, filiale de Manuvie, et certifiés conformes à la norme de Leading Harvest.

0,7 G$, gestion durable des ressources en eau
Financement par emprunt privé et capitaux propres d'activités de recyclage et de purification de l'eau.

1,2 G$, obligations vertes
Placements dans des obligations vertes d'État et de sociétés dans les secteurs de l'énergie renouvelable, de l'efficacité énergétique, du transport écologique et des terrains forestiers gérés de façon durable.

Placements sociaux : 2,6 G$

2,2 G$, accès à des soins de santé abordables
Établissements gratuits ou largement subventionnés ou à but non lucratif qui offrent des soins de santé accessibles et abordables, indépendamment de la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian régional. Les placements correspondent (i) aux placements privés du fonds général liés à la construction d'établissements de santé au Canada, aux États-Unis, et au Royaume-Uni et (ii) aux placements privés du fonds général dans des hôpitaux canadiens et établissements de soins de longue durée à but non lucratif.

0,2 G$, accès à une éducation abordable
Établissements gratuits ou largement subventionnés ou établissements sans but lucratif qui fournissent des services de formation accessibles et abordables, peu importe la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian de la région. Les placements correspondent aux placements privés du fonds général dans des commissions scolaires à but non lucratif (éducation de la maternelle à la 12e année) au Canada et aux États-Unis.

0,2 G$, accès à un logement abordable
Logement à 80 % ou moins du loyer moyen du marché ou qui répond aux définitions nationales ou régionales relativement aux logements abordables. Les placements correspondent aux placements privés du fonds général dans des immeubles multifamiliaux abordables aux États-Unis, conformément aux normes locales ou régionales (montant calculé au prorata pour la portion abordable).

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Investissement durable dans la gestion d'actifs

Actifs privés

Actifs publics

Investissement durable dans la propriété d'actifs

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche mondiale :

- Publication de cibles de réduction des émissions à court terme de notre portefeuille en accord avec les trajectoires fondées sur des données scientifiques pour les institutions financières décrites par la Science Based Targets initiative (SBTi), représentant 42 % des actifs investis[19].
- Publication du rapport sur le Plan de mise en œuvre de l'action climatique de Manuvie, dans lequel nous avons officialisé notre approche globale à l'égard des engagements du Plan d'action climatique, en décrivant nos grandes priorités et les leviers de décarbonation prévus.
- Élaboration de la déclaration concernant le charbon thermique du fonds général, qui décrit notre approche en matière de restriction des placements dans le charbon thermique, conformément à notre engagement à atteindre l'objectif de zéro émission nette et à nos efforts pour gérer les risques associés à la transition vers une économie sobre en carbone.
- Évaluation des options de conception pour l'intégration de mesures de rendement ESG à la rémunération des équipes de placement, axée sur les placements futurs dans les titres de créance cotés en bourse et en lien avec les cibles du Plan d'action climatique de Manuvie.
- Soutien à l'évaluation inaugurale à l'échelle de la Société des risques naturels de Manuvie, avec l'évaluation d'un échantillon d'actifs du fonds général quant à son exposition aux répercussions et aux risques liés à la nature.
- Soutien aux exercices de préparation à la gestion des risques climatiques, y compris l'analyse des lacunes, en prévision des attentes réglementaires accrues du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) et de la Monetary Authority of Singapore (MAS).
- Poursuite de l'amélioration de la prise en compte des risques liés au climat dans les processus de placement, y compris l'évaluation du risque d'incendie de forêt dans les placements dans les services collectifs nord-américains.
- Poursuite de l'élaboration d'une base de données ESG dans le but de fournir une plateforme complète pour le suivi des indicateurs ESG clés au sein du portefeuille de placements du fonds général.
- Réalisation d'un troisième sondage annuel auprès de nos pairs du secteur en Amérique du Nord sur les meilleures pratiques en matière de facteurs ESG, dont les résultats ont été regroupés et rendus anonymes pour être communiqués aux 19 répondants afin de partager les progrès réalisés et les pratiques exemplaires à l'échelle du secteur.

L'équipe ESG du fonds général en Asie a également apporté plusieurs améliorations à son approche au niveau local :

- Mise à l'essai d'un modèle lié à des fournisseurs de données ESG indépendants pour faciliter la détermination des données ESG essentielles, améliorant ainsi la capacité des analystes à composer avec l'important volume de documents d'information sur les facteurs ESG disponible.
- Réalisation de plusieurs analyses comparatives d'ensembles de données indépendantes utilisés pour la divulgation des émissions, y compris un examen de la disponibilité et de la qualité des données sur les émissions pour les émetteurs et les pays d'Asie.
- Introduction d'évaluations sectorielles de l'importance environnementale et sociale dans les portefeuilles asiatiques en tant qu'outils permettant de procéder à l'examen des données ESG des sociétés dans lesquelles nous investissons.
- Soutien à l'élaboration et à l'amélioration des lignes directrices locales en matière de facteurs ESG, notamment la ligne directrice du financement vert de Manulife-Sinochem Life Insurance Co. Ltd et la politique locale des risques environnementaux de Manulife Singapore Pte. Ltd.

Engagement actif

La composition de notre portefeuille largement axée sur les titres de créance nous confronte à des défis uniques par rapport aux sociétés œuvrant majoritairement dans les placements en actions. Par exemple, les renseignements sur l'émetteur quant à ses émissions ou ses cibles de décarbonation sont souvent limités, et notre capacité à mobiliser directement les équipes de gestion et à influencer leurs actions est restreinte puisque les titres de créance ne sont généralement pas assortis des droits de vote auxquels les investisseurs en actions sont habitués. Cela dit, nous cherchons à maintenir un dialogue ouvert avec les équipes de gestion concernant leurs activités de décarbonation, en particulier dans les secteurs aux plus fortes émissions.

Nous continuons à explorer d'autres moyens de mieux interagir avec les sociétés émettrices, comme l'utilisation du questionnaire sur les facteurs ESG de la Private Placement Industry Association (PPIA) dans les opérations de placement privé.

Nous sommes en train d'élaborer une stratégie d'engagement ciblé et un guide pour renforcer les connaissances et les compétences des analystes en placements afin qu'ils puissent échanger avec les principaux émetteurs de notre portefeuille et encourager la décarbonation, conformément à notre Plan d'action climatique.

Pour partager et apprendre les meilleures pratiques en matière d'ESG, nous participons activement avec nos pairs au groupe de travail des assureurs américains sur les facteurs ESG et au sondage annuel sur ces facteurs. Lorsque cela est pertinent pour notre entreprise, nous participons également à des consultations réglementaires et à des groupes d'intérêt sectoriels sur les changements climatiques, notamment en soutenant le Conseil canadien d'action en matière de finance durable afin de contribuer à l'élaboration de politiques liées aux facteurs ESG.

Étant donné que la fiabilité et la disponibilité des données sont un facteur essentiel de l'intégration des facteurs ESG et que nous continuons à cerner les points à améliorer pour aider les investisseurs comme nous à prendre de meilleures décisions, nous partageons des commentaires avec nos fournisseurs de données et les agences de notation afin d'améliorer la cohérence et l'exactitude des données communiquées.

Publication du rapport sur le Plan de mise en œuvre de l'action climatique de Manuvie, dans lequel nous avons officialisé notre approche globale à l'égard des engagements du Plan d'action climatique, en décrivant nos grandes priorités et les leviers de décarbonation prévus.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Plan d'action climatique
Nos activités
Nos placements
Nos produits et services
Risques et occasions liés au climat
Nature et biodiversité
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Facteurs environnementaux

Faits saillants sur le rendement

45,7 G$
en **placements verts** détenus dans le fonds général de Manuvie.

81
ruches urbaines sur 52 propriétés.

140 202 t éq. CO_2
émissions de portée 1.

490 000 acres
de **terres protégées** par le programme de terres écosensibles de Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers depuis 1985.

100 %
des terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie certifiés par un tiers comme étant **gérés de façon durable**.[20]

102 442 t éq. CO_2
émissions de portée 2 (en fonction du marché).

3 600 livres
de légumes, de fleurs comestibles et d'herbes ont été récoltées dans nos 12 **fermes urbaines**. Tous les produits ont été donnés aux banques alimentaires locales.

90 %
du portefeuille de placements immobiliers de Gestion de placements Manuvie conforme à une **certification de bâtiments durables**.[21]

21,9 tm éq. CO_2
estimation des émissions du portefeuille d'actions et de titres de créance.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

- **Plan d'action climatique**
- **Nos activités**
- Nos placements
- Nos produits et services
- Risques et occasions liés au climat
- Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Plan d'action climatique

En tant qu'entreprise, nous sommes plus forts lorsque les personnes et la planète prospèrent. Manuvie est consciente des menaces que les changements climatiques font peser sur ses activités, la santé publique, les moyens de subsistance des collectivités où elle est présente, ainsi que la nécessité de préserver la qualité de l'environnement.

Nous reconnaissons également l'importance d'en tenir compte dans la façon dont nous gérons nos activités, déterminons nos placements et élaborons nos offres de produits et de services financiers.

Pour en savoir plus, rendez-vous sur Climat | La durabilité à Manuvie.

Nos engagements

Nous avons publié, en 2021, notre Plan d'action climatique. Depuis lors, nous avons progressé dans les trois piliers de ce plan :

Nos activités[22]

Aperçu de nos engagements

- Dans le cadre de notre engagement à réduire l'empreinte carbone de nos actifs exploités, nous travaillons à l'élaboration de solutions pour la réduction des émissions absolues de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035[23], en mettant dès à présent l'accent sur la décarbonation des actifs que nous détenons et exploitons.

En savoir plus : Climat | La durabilité à Manuvie

Entre autres activités, Manuvie gère des actifs réels (biens immobiliers, terrains forestiers, terres agricoles et infrastructures), dont certains sont détenus par des tiers.

À court terme, nous nous concentrons sur des interventions ciblant le climat pour les actifs immobiliers, forestiers et agricoles sur lesquels nous sommes en mesure d'exercer le plus d'influence, à savoir ceux que nous possédons et exploitons directement. Ceux-ci sont à l'origine de près de la moitié des émissions de portée 1 et 2 de nos actifs réels. Cette approche basée sur le degré d'influence nous permet de prendre des mesures efficaces pour décarboner le portefeuille d'actifs réels du fonds général. Le processus pour ces actifs peut même être accéléré dans le cadre de notre trajectoire de décarbonation actuelle. Pour l'ensemble de nos émissions de portée 1 et 2, nos interventions ciblées sur le climat se concentreront sur les 47 % provenant d'actifs que nous possédons et exploitons[24].

En plus de nous concentrer sur les actifs que nous possédons et exploitons, nous cherchons à être des partenaires pour aider à décarboner les actifs exploités par les locataires ou appartenant à des tiers, que ce soit par le biais de conditions contractuelles explicites, telles que les normes de construction durable pour notre portefeuille immobilier mondial, ou par le biais d'une collaboration d'entreprise. Nous maintiendrons la communication avec nos clients afin de comprendre leurs propres objectifs et défis climatiques. Au fil de la réalisation de nos engagements quant à la décarbonation, nous entendons miser sur l'expansion et l'itération de notre approche, et traiter progressivement la totalité des émissions opérationnelles, y compris celles qui échappent à notre influence directe.

Agriculture et terrains forestiers

Les activités forestières et agricoles quotidiennes varient en fonction de nombreux facteurs, dont le type, l'échelle et l'environnement. Il en résulte une panoplie de sources d'émissions, notamment le recours aux brûlages dirigés, aux engrais, aux combustibles et à l'électricité. Les émissions de portée 2 de nos activités forestières sont sous le seuil de minimis, et la grande majorité des sources des émissions de portée 1 sont de nature biologique, comme les engrais et les brûlages dirigés. Nos activités agricoles s'accompagnent d'émissions importantes de portée 1 attribuables à la consommation de carburant des parcs de véhicules et à l'utilisation d'engrais. Les émissions de portée 2, quant à elles, proviennent de la consommation d'électricité, liée principalement à l'irrigation.

Compte tenu de la complexité de ces activités et du nombre limité de voies existantes qu'il nous est possible d'emprunter, nous avons reconnu la nécessité de recourir à des solutions plus créatives. Par conséquent, en 2023, nous avons créé des groupes de travail sur la décarbonation des terrains forestiers et des terres agricoles, composés de représentants de l'ensemble de nos activités mondiales. Par l'intermédiaire de ces groupes, nous nous engageons à trouver des occasions pour décarboner nos activités de manière efficace et à long terme. Les groupes de travail étudient des solutions de décarbonation, notamment l'intégration de nouvelles technologies, l'amélioration de l'efficacité et l'ajustement des mesures incitatives. Nous travaillons aussi à l'élaboration de plans d'action de décarbonation, et la prochaine étape consiste à mettre à l'essai les solutions les plus prometteuses.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Nous mettons à l'essai des technologies de décarbonation dans certains marchés afin d'atteindre nos objectifs de réduction des émissions :

- **Terrains forestiers :** Projet conjoint en Nouvelle-Zélande visant à mettre à l'essai un camion à hydrogène transportant des grumes entre des forêts et des ports. L'électricité nécessaire à la production d'hydrogène « vert » provient d'énergies renouvelables, qui représentent 80 % de la production d'énergie de la Nouvelle-Zélande. L'hydrogène est considéré comme une source de combustible plus adaptée à la machinerie lourde que l'électricité, car les batteries rendraient les camions chargés trop lourds pour de nombreuses routes en Nouvelle-Zélande. Nous croyons qu'avec l'évolution de cette technologie, nous pourrions réduire de façon importante les émissions de portée 1 et 3 associées à la gestion de nos activités forestières.
- **Agriculture :** L'incorporation de biocharbon (matière à forte teneur en carbone résiduelle issue de la combustion de biomasse en l'absence d'oxygène) dans les sols de vergers du Nord-Ouest de la côte du Pacifique gagne du terrain sur le plan commercial et pourrait permettre un stockage permanent du carbone dans les sols et améliorer la qualité et l'humidité des sols. Cette technologie pourrait réduire les besoins en engrais et en pesticides, ainsi que les émissions associées à leur fabrication et à leur application. Le potentiel de réduction des émissions du biocharbon est mal compris, mais pourrait être important, et nous visons à en comprendre les avantages grâce à ce projet d'essai.

Si nous nous concentrons en premier lieu sur la réduction des émissions, la possibilité de séquestrer le carbone dans les forêts et les sols est également un élément important de notre ambition à long terme de parvenir à la carboneutralité.

Immobilier

Les émissions de nos placements immobiliers varient en fonction du type, de l'échelle et de l'environnement. Dans le cas des immeubles, les émissions de portée 2 proviennent de l'électricité, de la vapeur et de l'eau réfrigérée consommées sur nos propriétés, tandis que les émissions de portée 1 résultent des combustibles fossiles utilisés sur place et des émissions fugitives dues aux fuites de réfrigérants.

À mesure qu'une plus grande part de la production d'électricité passe à des sources renouvelables dans les régions où les émissions du réseau de distribution sont élevées, notre portefeuille immobilier bénéficiera d'une réduction conséquente de ses émissions de portée 2.

Bien qu'il existe des solutions techniques prêtes à être commercialisées pour décarboner les activités immobilières, la plupart des équipements de chauffage des locaux et de production d'eau chaude à combustion installés à ce jour en Amérique du Nord pourraient, dans des conditions normales de cycle de vie, continuer à fonctionner au-delà de 2035. Ainsi, le remplacement de ces équipements exige que les entreprises immobilières revoient leur budget de dépenses en immobilisations plus tôt qu'escompté dans leurs échéanciers, afin d'aligner l'électrification à la trajectoire de décarbonation actuelle. Dans nos bâtiments, nous nous efforçons d'aligner les cycles de remplacement des équipements, y compris les systèmes CVC et l'éclairage, sur l'objectif de trouver des solutions à faible émission de carbone.

En 2023, Gestion de placements Manuvie a intégré des données de décarbonation aux programmes d'encouragement des cadres supérieurs annuels de la plateforme immobilière et a pu compter sur des partenaires dédiés à soutenir sa feuille de route pour la décarbonation globale de son portefeuille. Plus de la moitié de notre empreinte carbone dans l'immobilier, qui touche 42 % de nos actifs immobiliers gérés, fait l'objet de plans de décarbonation détaillés pour guider la prise de décision de ses gestionnaires.

Les énergies renouvelables sont également un élément important pour parvenir à la carboneutralité. Cependant, les trajectoires qui visent la carboneutralité ne commencent pas par là et, lorsqu'elles seront déployées dans certaines régions (déjà dotées de réseaux propres), les énergies renouvelables n'auront qu'une incidence minime sur la réduction des émissions de nos actifs. L'efficacité énergétique est souvent la priorité, car elle est généralement peu coûteuse et permet une rentabilisation rapide de l'investissement. Chaque kilowatt-heure (kWh) économisé grâce à l'efficacité énergétique signifie qu'il n'est pas nécessaire de produire un kWh d'énergie renouvelable sur place ou de l'acheter ailleurs pour atteindre la carboneutralité.

Dans le secteur immobilier, un aspect au cœur de ces efforts échappe à notre contrôle : la décarbonation du réseau électrique. L'adoption rapide des énergies renouvelables par les services publics d'Amérique du Nord devrait profiter à tous les consommateurs d'électricité. Aux États-Unis, 45 % de l'électricité produite devrait provenir de sources renouvelables sans émission de carbone d'ici 2030, et une réduction de près de 40 % des émissions en t éq. CO_2e provenant de l'électricité est prévue, par rapport aux niveaux de 2005[25].

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Immeubles occupés par l'entreprise

Manuvie occupe un nombre important de bureaux qu'elle loue ou possède dans le monde entier, où travaillent ses employés et où se déroule l'activité de vente des agences. Lorsque nous occupons des immeubles appartenant à Gestion de placements Manuvie et gérés en externe par nos gestionnaires immobiliers indépendants, nous tirons parti des forces de nos partenaires pour favoriser la durabilité. Lorsque nous occupons des immeubles en tant que locataires dans un immeuble détenu et exploité par des propriétaires tiers, nous travaillons avec ces propriétaires pour nous assurer que notre location a l'incidence la plus faible possible sur les émissions de gaz à effet de serre (GES).

Notre équipe du Service des immeubles travaille en étroite collaboration avec Gestion de placements Manuvie pour s'assurer que les stratégies de réduction des émissions de gaz à effet de serre font partie des activités d'exploitation quotidiennes et du processus de planification des immobilisations pour nos sites d'entreprise.

La mise en place d'un nouveau processus de collecte de données en 2023 a été accueillie favorablement par les parties prenantes, et nous continuons d'affiner et d'ajuster ce processus afin d'améliorer la fiabilité des données sources. Dans le cadre de ces efforts, nous avons fait appel à une société de conseil pour soutenir la collecte de données. Lorsque nous occupons des biens loués, nous continuons d'essayer d'obtenir des baux verts lors de toutes les négociations et de tous les renouvellements de baux dans le monde entier. Cela nous permet de choisir les propriétés les plus performantes et d'amorcer un dialogue avec des propriétaires potentiels sur la manière dont nous pouvons collaborer pour obtenir des résultats sur le plan environnemental.

Produits, conceptions et programmes écoénergétiques

En 2023, nous avons géré de nombreux projets de rénovation en Asie et en Amérique du Nord, où nous avons pu adapter nos espaces à une conception écoénergétique et recycler et réutiliser les produits existants :

- À l'échelle mondiale, la gestion et la réduction des déchets sont en cours dans de nombreuses installations grâce à la poursuite de la mise en place de programmes centralisés de gestion des déchets et de tri à la source sur de nouveaux sites. Nous travaillons également avec nos partenaires pour utiliser des produits recyclables ou biodégradables dans nos opérations de services alimentaires.
- Les bureaux continuent d'intégrer des pratiques de gestion immobilière durable, notamment la conversion à l'éclairage à DEL, l'utilisation de peintures, de meubles, de moquettes et d'adhésifs sans composés organiques volatils, ainsi que l'achat d'appareils électroniques et électroménagers certifiés Energy Star.
- De nombreux bureaux d'Amérique du Nord et certains bureaux d'Asie ont participé au Jour de la Terre ou à Une heure pour la Terre en 2023.
- Au Canada, nous avons poursuivi la modernisation de l'éclairage DEL à notre siège. Notre ensemble de bureaux à Toronto est certifié Argent par la Building Owners and Managers Association (BOMA), et nos bureaux de Waterloo et de Halifax ont également vu leur certification BOMA renouvelée en 2023.
- Des colonies d'abeilles ont été réintroduites à nos bureaux de Waterloo et de Toronto, et de nouvelles colonies ont été ajoutées à nos bureaux de Halifax et de Boston.
- Dans le cadre du déplacement de l'enseigne emblématique John Hancock de Fenway Park à Boston au toit de notre siège social, tous les éclairages ont été remplacés par des éclairages LED à faible consommation d'énergie.
- Au Cambodge, des minuteries ont été installées sur le système d'éclairage pour éteindre les lumières le soir et ainsi réduire la consommation.
- À Hong Kong, nous avons installé de nouvelles enseignes sur le toit, ce qui a permis de réaliser 37 % d'économies d'énergie par rapport à l'ancien panneau, et nous avons équipé les bureaux de nouveaux tubes à DEL, ce qui a permis de réaliser 26 % d'économies d'énergie.
- En Indonésie, des panneaux solaires ont été installés sur le toit de l'immeuble Menara de Manuvie, et nous continuons à réduire chaque année notre consommation d'eau et de papier.
- La réduction des impressions de 8 % et de 50 % aux Philippines et à Singapour, respectivement, continue de contribuer à la réduction de la consommation de papier.

Biens et services achetés

Toutes les demandes de proposition comprennent le Code de déontologie des fournisseurs de Manuvie, qui exige que les fournisseurs acceptent la clause relative à la protection et à la conservation de l'environnement. Cette clause demande aux fournisseurs de réduire au minimum ou d'atténuer de façon proactive les effets négatifs sur l'environnement associés à leurs activités professionnelles au moyen de politiques et de procédures documentées. En acceptant notre Code de déontologie des fournisseurs, chaque fournisseur potentiel atteste de son accord et de son respect de nos politiques.

En tant que signataires de l'Engagement en matière de TI durable, nous sommes déterminés à réduire les émissions liées aux technologies numériques. Nous intégrons le développement durable à la gestion du cycle de vie. Nous travaillons de manière proactive avec les fournisseurs pour nous assurer que notre matériel reste en service jusqu'à la fin de sa vie utile et que nous le jetons de manière appropriée. Nous tirons également parti de l'infrastructure de stockage et de serveur virtuel pour réduire au minimum l'empreinte matérielle globale de nos activités.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Nos placements

Aperçu de nos engagements

Dans le cadre de notre engagement visant à investir dans un avenir durable, nous sommes en train de préparer le terrain pour parvenir à la carboneutralité du portefeuille de placement de notre fonds général d'ici à 2050. Nous nous efforçons également de réaliser des améliorations à court terme, fondées sur des données scientifiques, de l'empreinte carbone du financement de projets de production d'électricité et des placements en titres de créance et en actions cotées en bourse[26,27].

En savoir plus : Climat | La durabilité à Manuvie

Nos efforts visant un portefeuille carboneutre

Notre fonds général est constitué des actifs de notre Société, qui nous permettent de nous acquitter de nos obligations envers les titulaires de contrat. Comme Manuvie investit des capitaux considérables sur les marchés publics et privés, nous croyons que nous pouvons jouer un rôle essentiel dans la transition vers la carboneutralité.

En 2023, nous avons continué de préparer le terrain pour nos capacités de placement carboneutre et :

- Nous avons publié des cibles fondées sur la science pour le portefeuille, conformément à la méthodologie SBTi, couvrant 42 % de notre portefeuille.
- Nous avons continué à faire croître le portefeuille de placements verts de notre fonds général pour le porter à 45,7 milliards de dollars, notamment sous forme d'énergie renouvelable, d'immeubles écoénergétiques et d'activités forestières et agricoles durables.
  - Nous avons également développé notre portefeuille de placements en actions associés à la transition, qui a atteint 690 millions de dollars, en mettant l'accent sur l'aide au financement de solutions de décarbonation pour les secteurs à fortes émissions.
- Nous avons fait progresser nos efforts de recueillir des données supplémentaires relatives au climat qui se rapportent aux secteurs à fortes émissions en plus de déterminer des possibilités d'activités de gestion de portefeuille qui contribuent à une décarbonation concrète.
- Nous avons élaboré la déclaration concernant le charbon thermique du fonds général, qui décrit notre approche de restriction des nouveaux placements dans le charbon thermique, conformément à notre engagement à atteindre l'objectif de carboneutralité et à nos efforts pour gérer les risques associés à la transition vers une économie sobre en carbone.
- Nous avons évalué la conformité des actions et des obligations cotées en bourse à l'Accord de Paris dans le cadre du processus d'établissement de cibles fondées sur des données scientifiques et défini une cote d'harmonisation à la température du portefeuille de référence.
- Nous avons entamé une analyse des trajectoires de décarbonisation de catégories d'actifs précises dans notre portefeuille afin d'éclairer l'élaboration de plans de transition pour le portefeuille.
- Nous avons organisé des formations portant sur les cibles fondées sur la science et les fondements de la carboneutralité pour les analystes en placements et les gestionnaires de portefeuille.

Le fonds général joue un rôle essentiel dans la réalisation de nos ambitions climatiques. Conformément à nos lignes directrices sur les facteurs ESG, le fonds général intègre des considérations liées au climat durant tout le cycle de placement.

Pour comprendre notre contribution aux changements climatiques et aux efforts d'atténuation, nous recueillons des indicateurs clés de performance qui reflètent la portée et l'ampleur de nos placements et fournissent des renseignements utiles pour la prise de décisions aux gestionnaires de portefeuille. Il s'agit notamment de tenir compte des émissions financées, de l'harmonisation de notre portefeuille avec les trajectoires de réchauffement climatique et de nos placements dans les secteurs à fortes émissions et dans les secteurs verts à faibles émissions. Nos méthodes de comptabilisation reposent sur les exigences du Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), les recommandations du GIFCC, les lignes directrices à l'intention des institutions financières de la SBTi et les données environnementales de S&P Trucost. Afin de contribuer aux efforts mondiaux d'atténuation des changements climatiques, nous nous sommes engagés à avoir un portefeuille de placements du fonds général carboneutre d'ici 2050.

Effectuer la transition vers la carboneutralité

Manuvie a établi ses cibles conformément à la méthode qui s'applique aux institutions financières, décrite par la SBTi, en association avec les méthodes du PCAF, pour la comptabilisation des émissions. Les méthodes et les hypothèses qui sous-tendent nos cibles respectent les lignes directrices de la SBTi, qui puise dans les meilleures trajectoires fondées sur des données scientifiques qui soient pour maintenir le réchauffement bien en dessous de 2 degrés Celsius, comme prévu dans l'Accord de Paris. Afin de respecter les consignes de la SBTi, nous avons établi une combinaison d'objectifs sectoriels et d'objectifs propres à des catégories d'actifs pour les émissions associées aux placements de notre fonds général.

Manuvie s'engage à atteindre les cibles fondées sur la science pour son fonds général quant aux placements alternatifs à long terme (immobilier, terrains forestiers exploitables et agriculture), au financement des projets de production d'électricité et aux titres de créance et actions cotés en bourse (instruments de la Société). À l'échelle du portefeuille, les objectifs de Manuvie représentent 42 % des activités totales d'investissement et de prêt sous forme de placements de son fonds général.

Objectifs à court terme de réduction des émissions de carbone

1. Placements alternatifs à long terme	Une réduction des émissions absolues provenant de nos actifs immobiliers, forestiers et agricoles devrait se réaliser par l'atteinte de l'objectif de réduction des émissions de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035 (voir la section Nos activités pour plus d'informations).
2. Financement de projets de production d'électricité	Réduction de 72 % par kWh de l'intensité des émissions découlant du financement de projets d'ici 2035 ou conformité à l'objectif de l'Agence internationale de l'énergie (AIE) pour 2035.
3. Actions et titres de créance cotés en bourse	Réduction du score de température de 2,9 °C en 2019 à 2,5 °C en 2027, calculée d'après les activités totales de la chaîne de valeur de l'émetteur (émissions de portée 1, 2 et 3). Réduction du score de température de 2,7 °C en 2019 à 2,3 °C en 2027, calculée d'après les activités opérationnelles de l'émetteur (émissions de portée 1 et 2).

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Score de température du portefeuille d'actions et de titres de créance cotés en bourse

	Émissions de portée 1 et 2	Émissions de portée 1, 2 et 3
Score de température du portefeuille d'actions et de titres de créance cotés en bourse du fonds général en 2022	**2,1 °C**	**2,6 °C**

Le score de température de notre portefeuille d'actions et de titres de créance cotés en bourse pour l'exercice 2022 est en conformité avec la méthodologie SBTi pour les institutions financières afin de mesurer les progrès de nos émetteurs et de notre portefeuille. Nos progrès à ce jour sont le reflet d'une combinaison de plusieurs facteurs, notamment l'augmentation de nos placements verts et de nos placements en actifs à faible teneur en carbone, la réduction de notre exposition aux actifs associés au carbone, la fixation par un nombre croissant d'entreprises en portefeuille de cibles de décarbonation, l'amélioration de la communication des données sur les émissions dans tous les secteurs et l'évolution des estimations fournies par nos fournisseurs de données tiers. Nous sommes conscients des limites inhérentes aux données et aux méthodes de mesure qui poursuivent leur évolution[28]. Nous restons déterminés à atteindre nos cibles et continuerons à mesurer les progrès accomplis en nous alignant sur les recommandations sectorielles disponibles. Nous continuons à progresser dans la réalisation de nos objectifs, mais notre approche sera itérative et s'étendra au fil du temps.

Nos priorités

Financer le développement et la mise à l'échelle de solutions de décarbonation concrètes – Nous avons continué à faire croître notre portefeuille de placements verts et avons pris l'engagement initial d'allouer 690 millions de dollars au déploiement de capitaux pour des placements en actions associés à la transition, en particulier ceux touchant des solutions pour les secteurs à fortes émissions. Nous finançons également des projets de production d'électricité renouvelable afin de maintenir notre portefeuille en conformité avec les cibles de l'AIE en matière d'intensité des émissions par kWh.

Harmoniser les décisions de gestion de portefeuille avec des trajectoires climatiques crédibles dans l'économie réelle (fondées sur la science) – Dans notre processus décisionnel en matière de placement, nous tenons compte de l'engagement des sociétés envers la réduction de leurs émissions. Avec cette approche, nous cherchons à investir dans les entreprises les mieux positionnées pour la transition vers une économie à faibles émissions de carbone, y compris du point de vue de la gestion des risques de transition associés aux coûts du carbone. De plus, nous commençons à intégrer l'évaluation des émissions de la chaîne de valeur à nos processus décisionnels. Il s'agit notamment d'intégrer les cibles de décarbonation aux évaluations de rendement des analystes en placements, le cas échéant.

Accélérer la transition des actifs à fortes émissions – Nous soutenons les stratégies ciblées qui contribuent à l'élimination progressive des actifs à fortes émissions, et nous continuons à réduire progressivement les placements dans le charbon thermique, lorsque le contexte local nous le permet. Nous améliorons également nos évaluations des risques liés aux placements dans les combustibles fossiles au regard des changements climatiques.

Veuillez consulter le rapport sur le Plan de mise en œuvre de l'action climatique de Manuvie pour obtenir un aperçu détaillé de l'approche de notre fonds général en matière de décarbonation.

Investissement en solutions vertes et de transition

Nous croyons que la décarbonation des secteurs à fortes émissions nécessite du capital, une supervision et des investissements en solutions. À cette fin, nous avons mis en place des équipes de gestion de placements qui se concentrent en particulier sur l'évaluation et le financement des entités qui soutiennent des solutions établies et nouvelles en matière de transition énergétique, comme l'hydrogène et la capture de carbone, entre autres. Ce travail vient compléter notre longue expérience de l'investissement dans les sources d'énergie renouvelable, l'efficacité énergétique et les transports non polluants.

Nous cherchons à consacrer notre temps et notre attention à des occasions évolutives offrant des rendements corrigés du risque attrayants correspondant adéquatement à nos obligations en matière de transition énergétique. Nous investissons dans des projets et des entreprises des secteurs de la production d'hydrogène, de l'énergie solaire, du stockage d'énergie et des technologies de captage de carbone. Nous continuons d'étudier les moyens de mesurer et de rendre compte de manière appropriée de l'incidence de ces investissements et nous avons soulevé la question dans le cadre de conversations sur la diligence avec des émetteurs potentiels, des gestionnaires de fonds et d'autres intervenants du secteur.

> Notre engagement à investir dans des solutions qui aident notre environnement ne se résume pas à la décarbonation. Le portefeuille de placements verts de **45,7 milliards de dollars** de notre fonds général comprend des forêts et des exploitations agricoles ainsi que des actifs qui permettent de gérer les ressources en eau de façon durable.

Bien que nous n'ayons pas de stratégie précise qui cible les émissions certifiées, nous investissons dans des outils à revenu fixe dont les produits sont reconnus pour être utilisés dans le cadre d'activités durables, vertes et sociales. Alors que les avancées réglementaires, comme la taxonomie de l'UE, contribuent à la normalisation de la certification et à la confiance des investisseurs en la crédibilité des revendications à l'égard des obligations, nous espérons divulguer davantage de renseignements dans ce secteur.

Par exemple, en 2023, le fonds général de Manuvie a été le principal investisseur dans la première obligation durable du Cambodge, émise par le seul exploitant cambodgien de réseau mobile. Émise conformément au cadre de financement durable de l'émetteur, cette obligation respecte les principes de l'IMCA, et une opinion de seconde partie a été obtenue auprès de Moody's. Les produits de l'obligation devraient être déployés dans le cadre de projets environnementaux et sociaux, comme des projets d'installations cellulaires efficientes sur le plan énergétique, d'énergie renouvelable et d'expansion de la couverture du réseau dans les régions rurales. Cet investissement, le premier du genre au Cambodge, a ouvert de nouvelles perspectives pour le marché local des capitaux et contribue à l'élan du financement durable dans ce pays.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Nos produits et services

Aperçu de nos engagements

Dans le cadre de notre engagement à trouver des solutions aux défis climatiques, nous mettons au point des produits de placement qui répondent aux besoins des investisseurs et qui favorisent un avenir plus durable. En tant que fournisseur mondial de produits d'assurance de personnes, il est important pour nous d'appréhender les répercussions du changement climatique sur la morbidité et la mortalité.

En savoir plus : Climat | La durabilité à Manuvie

Gestion de placements Manuvie

Dans le cadre de nos catégories d'actifs de gestion de patrimoine et d'actifs, nous mettons à profit plus de 100 ans d'expérience en gestion financière au service de particuliers, de clients institutionnels et de participants à un régime de retraite du monde entier. Nous continuons de croire que le fait de ne pas atténuer les risques climatiques représentera, au cours des prochaines décennies, une menace systémique pour la stabilité sociale, environnementale et financière, et donc pour nos actifs et les objectifs financiers de nos clients.

Afin de comprendre l'incidence des changements climatiques sur les décisions de placement, nous croyons que les gestionnaires d'actifs devraient évaluer les risques physiques et de transition ainsi que les occasions que présentent les changements climatiques pour les sociétés et les actifs dans lesquels ils investissent.

En tant que gestionnaire de placements, nous pensons qu'il est important d'encourager l'adoption de normes élevées et de fournir régulièrement des commentaires aux organismes de réglementation, aux organismes de normalisation et aux fournisseurs de données sur les questions liées au climat. Le renforcement des politiques, des normes et de la réglementation en matière de climat peut protéger les placements à long terme de nos clients.

Outre l'intégration prudente de la gestion des risques financièrement importants liés au climat, nos clients prennent de plus en plus conscience des possibilités concrètes offertes par la transition vers une économie carboneutre. Pour répondre à cette demande, nous avons conçu des stratégies ciblées qui sont à disposition des clients. Ces stratégies peuvent contribuer à rendre possible la décarbonation de l'économie réelle et donnent aux clients les moyens de faire leurs propres choix durables et de renforcer leur résilience face aux changements climatiques.

Les plus récentes cotes obtenues lors de l'évaluation des PRI[29] témoignent de l'engagement de Gestion de placements Manuvie à l'égard de la durabilité.

En 2023, nous avons conservé notre statut de signataire du Stewardship Code du Royaume-Uni, établi par le Financial Reporting Council de ce pays, et nous continuons de respecter les normes élevées de ce code. Ces réalisations reflètent nos efforts en matière de placements durables. Nous intégrons les facteurs importants de développement durable, nous faisons preuve d'engagement, nous collaborons, nous déclarons des renseignements et offrons des produits et services qui répondent aux objectifs de placement des clients.

Actifs privés

Agriculture et terrains forestiers

Les capacités d'Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie ont pour vocation de créer de la valeur en gérant de manière durable des placements dans les ressources naturelles. Nous mettons à la disposition des investisseurs plus de 30 ans d'expérience dans les placements en terrains forestiers et en agriculture par le biais de la conception et de la gestion durable de portefeuilles diversifiés à l'échelle mondiale pour leur profit, tout en contribuant à la protection de l'environnement et des collectivités locales. Avec un actif géré de plus de 21,7 milliards de dollars, nous sommes le plus important gestionnaire de placements en capital naturel au monde[30] et sommes déterminés à investir de façon durable l'ensemble de notre portefeuille mondial d'actifs agricoles et forestiers.

À fin 2023, notre portefeuille de placements en terrains forestiers d'une valeur de 15,8 milliards de dollars s'étend sur 5,4 millions d'acres aux États-Unis, au Canada, en Australie, en Nouvelle-Zélande, au Chili et au Brésil et notre portefeuille agricole, d'une valeur de 5,8 milliards de dollars, comprend plus de 399 000 acres de terres agricoles de premier choix et des placements Farmland Plus aux États-Unis, au Canada, en Australie et au Chili. Cent pour cent de notre portefeuille forestier est certifié durable selon les normes de certification forestière de tiers indépendants[31] et cent pour cent de notre portefeuille de terres agricoles aux États-Unis est certifié selon une norme de certification des terres agricoles établie par un tiers indépendant. Nous travaillons activement à étendre la certification au reste de notre plateforme mondiale[32].

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Les pratiques forestières et agricoles durables nous permettent de gérer activement et de protéger les placements de nos clients dans les domaines forestier et agricole de manière à générer des rendements concurrentiels ajustés au risque et à maintenir ou améliorer leur valeur économique, sociale et environnementale. Nous proposons une large gamme de services de gestion des forêts et des exploitations agricoles sur le terrain par l'intermédiaire de nos équipes professionnelles de gestion des biens intégrées verticalement. Leur expertise de la gestion durable des terrains forestiers et agricoles nous permet de personnaliser les activités de gestion en fonction des objectifs de placement de chaque client et des caractéristiques uniques de chaque propriété. De notre processus de placement à notre gestion des propriétés, nous nous efforçons de gérer les actifs aujourd'hui de manière à ce qu'ils puissent continuer à générer des bénéfices à l'avenir.

Nous gérons des stratégies de placement mixtes (terrains agricoles et boisés à l'échelle mondiale; terres cultivées permanentes aux États-Unis et traitement et stockage intégrés verticalement des récoltes) ainsi que des stratégies de comptes en gestion distincte de terrains forestiers ou de terres agricoles durables, personnalisés en fonction des besoins des clients. En 2022, nous avons également lancé notre **stratégie climatique mondiale pour le secteur forestier**, qui permet aux investisseurs de promouvoir des mesures d'atténuation des changements climatiques grâce à des forêts gérées de manière durable, où la séquestration de carbone prime sur la production de bois d'œuvre. La stratégie consiste à investir dans un portefeuille mondial diversifié d'actifs forestiers gérés de manière durable, présentant un fort potentiel de séquestration du carbone et une valeur de conservation élevée aux États-Unis, au Canada, en Australie, en Nouvelle-Zélande et dans certains pays d'Europe et d'Amérique du Sud. Parmi les principaux objectifs de la stratégie figurent la séquestration du carbone, la protection à long terme des habitats fragiles, des répercussions environnementales et sociales supplémentaires par le biais d'activités non liées au bois d'œuvre et la génération de rendements intéressants ajustés au risque pour les investisseurs.

Veuillez consulter nos Principes en matière de carbone pour plus de renseignements sur la manière dont nous visons à assurer une séquestration de carbone de la plus haute intégrité et de créer de la valeur pour les investisseurs et pour l'environnement.

Immobilier

Dans l'immobilier, nous continuons de faire progresser les initiatives de développement durable applicables aux placements, aux exploitations, à la gestion d'actifs et aux nouveaux développements. Dans le cadre de notre processus de contrôle préalable en matière de placement, nous évaluons les risques environnementaux tels que ceux liés à la contamination, aux catastrophes naturelles, à la santé et la sécurité, à la performance des bâtiments en matière de développement durable et les risques climatiques physiques. Les facteurs ESG, comme les risques environnementaux, la consommation d'énergie et d'eau, le réacheminement des déchets et les émissions de gaz à effet de serre, font l'objet d'un suivi parmi les investissements choisis et entrent dans les cibles de réduction fixées.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- **Feuille de route pour la décarbonation :** Nous avons mené une analyse de notre portefeuille immobilier actuel afin de cerner les régions et les actifs prioritaires au chapitre de la décarbonation et avons précisé quels types de projets régionaux auront la plus grande incidence. L'analyse connexe des émissions dans le passé, qui a mis en évidence l'importance des biens immobiliers détenus et occupés par Manuvie au sein du portefeuille mondial, a mené à l'établissement d'une priorité dans notre stratégie de réduction des émissions. Pour passer de l'analyse aux étapes tangibles suivantes, nous nous sommes fixé des objectifs pluriannuels liés à chaque type de projet clé déterminé. Nous souhaitons ainsi maximiser l'incidence sur la réduction des gaz à effet de serre au sein de notre portefeuille, notamment en ce qui a trait à la couverture des données, à l'efficacité, à l'électrification, au remplacement des combustibles et aux énergies renouvelables.
- **Progrès de la décarbonation** : Nous avons créé une approche normalisée d'évaluation des plans de décarbonation à l'échelle des propriétés pour mettre à la disposition de nos consultants des objectifs et des instruments de mesure aux fins de l'évaluation des projets de réduction du carbone. À la fin de 2023, plus de 70 rapports de bâtiments avaient été rédigés (environ 50 % de l'empreinte de portée 1 et 2 des biens immobiliers). Notre objectif est d'avoir en place des plans de décarbonation détaillés pour 80 % de l'empreinte de portée 1 ou 2 des bâtiments d'ici la fin de 2024.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Infrastructures

Notre équipe Infrastructures cherche à repérer des occasions de placements dans des secteurs qui répondent à un besoin fondamental ou qui fournissent un service essentiel pour la Société et pour l'économie. Nous cherchons à diversifier nos placements dans de nombreux sous-secteurs des infrastructures, comme les énergies renouvelables, l'infrastructure numérique, les services publics réglementés, la production d'énergie et le transport, entre autres.

Notre équipe Placements dans les infrastructures participe activement à la transition énergétique aux États-Unis en investissant dans des domaines comme l'énergie solaire, l'énergie éolienne et le stockage dans des batteries. Nous croyons que ces actifs et d'autres actifs d'énergie renouvelable constituent les éléments clés d'un réseau électrique à plus faible émission de carbone.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- Nous avons mené une deuxième évaluation de l'empreinte carbone de notre portefeuille d'infrastructures afin de quantifier l'intensité de carbone globale et l'exposition au risque lié au carbone connexe.
- Pour ce faire, nous nous sommes appuyés sur des données sur les émissions de GES recueillies par les sociétés de notre portefeuille. Dans les cas où de telles données n'étaient pas disponibles, nous avons utilisé les données de tiers sur les émissions.
- Nous continuons à nous concentrer sur les moyens d'améliorer la qualité et la disponibilité des données sur les émissions de GES des sociétés de notre portefeuille afin d'améliorer l'évaluation et la gestion des risques liés au carbone au sein de notre portefeuille.

Actions de sociétés fermées et titres de créance privés

Le cadre d'investissement durable de notre groupe chargé des actions de sociétés fermées et des titres de créance privés reprend notre approche en matière d'intégration des facteurs liés à la durabilité et au climat tout au long du cycle de vie des placements. Les occasions et les risques liés au climat sont évalués lors des contrôles préalables et surveillés après l'investissement, quand ils sont importants pour les placements sous-jacents.

Dans le cadre de notre processus annuel de suivi du développement durable, nous recueillons volontairement des données ESG et sur le climat auprès des promoteurs et des sociétés de notre portefeuille, y compris des données sur les émissions de GES de portée 1, 2 et 3 et des données qualitatives sur les pratiques de gouvernance et de surveillance liées au climat. Ce processus permet à nos équipes de suivre et de mesurer le rendement de nos placements sous l'angle de la durabilité dans l'ensemble de notre portefeuille.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- En juin 2023, nous avons élaboré notre première stratégie de lutte contre les changements climatiques, qui a été approuvée par notre nouveau comité chargé de l'investissement durable en actions de sociétés fermées et titres de créance privés. Notre stratégie de lutte contre les changements climatiques est conforme à la Déclaration sur les changements climatiques de Gestion de placements Manuvie et établit nos priorités à court terme et nos objectifs à long terme en la matière. Nos objectifs à court terme portent sur l'approfondissement de la formation des membres de l'équipe de placement, les activités de recherche et le développement de nouveaux produits et de nouvelles stratégies de placement, de même que sur l'application de notre leadership éclairé et de notre influence à titre d'investisseur mondial afin de contribuer aux initiatives et aux priorités climatiques de l'industrie.
- Nous avons réalisé le deuxième exercice d'évaluation de l'empreinte carbone de notre portefeuille afin d'évaluer son intensité carbone et son exposition générale aux risques liés au carbone. Pour ce faire, nous nous sommes appuyés sur des données sur les émissions de GES recueillies auprès des sociétés de notre portefeuille. Dans les cas où de telles données n'étaient pas disponibles, nous avons utilisé les données de tiers sur les émissions. Nous continuons à nous concentrer sur les moyens d'améliorer la qualité et la disponibilité des données sur les émissions de GES des sociétés de notre portefeuille afin d'améliorer l'évaluation et la gestion des risques liés au carbone au sein de notre portefeuille.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Actifs publics

Depuis notre adhésion aux PRI en 2015, nous nous sommes efforcés d'améliorer l'intégration des facteurs importants de développement durable dans les décisions d'investissement en procédant à des améliorations itératives chaque année.

Pour en savoir plus, veuillez consulter la section Marchés publics.

Gérance des placements

En 2023, nos équipes de placement ont continué de s'engager directement auprès d'émetteurs sélectionnés en ce qui concerne différents enjeux liés au développement durable. Les enjeux les plus courants comprennent les émissions de GES, la structure du conseil et l'équipe de gestion, les répercussions physiques des changements climatiques, les pratiques en matière de travail et d'emploi et la rémunération des dirigeants. Afin de faire connaître les résultats de ces activités de manière transparente, nous publions sur notre site Web des études de cas sur les activités d'engagement qui présentent certains résultats de dialogues menés avec les émetteurs. Nous fournissons aussi des renseignements dans le Rapport annuel en matière de gérance de Gestion de placements Manuvie.

En outre, les professionnels des placements durables de l'équipe Marchés publics ont soutenu l'engagement de notre équipe de placement auprès de deux sociétés faisant partie de leurs portefeuilles qui sont le plus à risque de subir l'incidence des changements climatiques. Ces entretiens ont aidé les équipes à évaluer la gestion des risques liés à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone et des risques physiques liés aux changements climatiques pour certains de leurs principaux placements qui pourraient influer sur l'adoption de pratiques exemplaires en matière de divulgation et de gestion des risques climatiques auprès des émetteurs concernés.

Notre équipe Investissement durable a également amorcé un dialogue avec plusieurs émetteurs de notre portefeuille dont la chaîne d'approvisionnement est exposée à des risques liés à la déforestation. Nous avons communiqué avec ces émetteurs pour comprendre leur exposition, leurs politiques, leur gouvernance et leurs objectifs en lien avec ce risque.

Nous continuons d'exercer notre droit de vote par procuration à l'appui de diverses propositions liées aux facteurs ESG financièrement significatifs, notamment des demandes de production de rapports sur les risques climatiques, la gestion de l'eau et les droits de la personne, ainsi que des propositions visant à renforcer les droits des actionnaires, et ce, conformément à notre obligation fiduciaire à l'égard des clients, afin de maximiser les rendements des actionnaires à long terme. En outre, nous avons participé à des initiatives collaboratives spécialisées dans le cadre desquelles nous croyons pouvoir exercer une influence importante sur les questions de développement durable financièrement significatives. Nous participons activement à différentes initiatives, comme Climate Action 100+, le 30 % Club, la Valuing Water Finance Initiative de Ceres, Engagement climatique Canada (ECCC) et le Asia Investor Group on Climate Change (AIGCC).

Stratégies thématiques et collaborations

Nous offrons plusieurs stratégies de placement axées sur le développement durable, lesquelles comprennent notre stratégie d'obligations asiatiques axées sur le développement durable, notre stratégie d'actions asiatiques axées sur le développement durable, notre stratégie d'obligations d'initiatives climatiques, notre stratégie d'actions d'initiatives stratégiques et une stratégie mondiale de transition écologique qui s'aligne sur les principes de la charia. Ces stratégies de développement durable s'appuient sur des techniques de sélection et des pratiques de gérance nous appartenant en propre et nous permettent d'offrir des placements conformes aux critères de développement durable. Nous collaborons également avec les clients pour leur offrir des solutions d'investissement durable sur mesure.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur nos solutions, veuillez consulter la page Web sur la durabilité de Gestion de placements Manuvie.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche[33] :

- Nous avons élaboré un nouveau cadre de recherche ESG durable pour favoriser une intégration accrue de ce type de placements au sein de nos portefeuilles de titres à revenu fixe et d'actions gérés de façon active.
- Nous avons contribué à l'amélioration des lignes directrices et des cadres de l'initiative Climate Action 100+ et du Finance for Biodiversity Pledge.
- Nous avons lancé une stratégie mondiale de transition environnementale respectant les principes de la charia afin d'élargir notre offre de stratégies d'investissement durable.
- Nous avons participé à la 8e édition du Asia-Pacific Climate Change Adaptation Forum (APAN), en Corée du Sud. Ce forum fait partie du Programme des Nations Unies pour l'environnement.
- Nous avons mené des initiatives de mobilisation collaborative dans le cadre du Asia Utilities Engagement Program de l'AIGCC avec PT Perusahaan Listrik Negara, en Indonésie, et avec CLP Holdings, une société de services publics, à Hong Kong.
- Nous avons pris part à la séance sur les stratégies de placement de Climate Action 100+ afin de discuter des initiatives de la deuxième phase, qui mettront l'accent sur la mise en œuvre des plans de transition climatique des sociétés, et non plus sur la déclaration des renseignements liés au climat.
- Nous faisons partie des premiers membres du nouveau Conseil canadien des normes d'information sur la durabilité (CCNID).
- Nous avons soutenu la campagne de non-divulgation du Carbon Disclosure Project de 2023 afin d'encourager les émetteurs à présenter des données sur la durabilité sur la plateforme de la campagne. Dans le cadre de nos travaux, nous avons signé la lettre générale aux émetteurs et nous nous sommes engagés directement auprès de ces derniers.
- Nous avons offert aux équipes de placement une formation axée notamment sur les facteurs ESG et portant sur le Règlement européen contre la déforestation et la dégradation des forêts et le risque de déforestation, sur l'incidence des récessions sur le marché des titres de créance durables, sur la Inflation Reduction Act (IRA) des États-Unis pour le secteur du pétrole et du gaz, sur l'incidence potentielle de l'IA générative sur le secteur de la consommation et sur les centres de données du secteur industriel.
- L'un de nos dirigeants a été nommé président du comité consultatif du réseau québécois des PRI au Canada.
- Nous avons mené plusieurs engagements climatiques au Canada dans le cadre de l'initiative Engagement climatique Canada. Nous cherchons par là à encourager la décarbonation de grands émetteurs non visés par Climate Action 100+ dans ce marché au moyen d'engagements collaboratifs.
- Nous avons siégé au comité de gouvernance du International Corporate Governance Network (ICGN). À ce titre, en 2023, nous avons fourni des propositions et des suggestions relativement à plusieurs enjeux mondiaux et avons participé à la mise à jour de codes mondiaux de gérance.
- Nous avons soutenu les engagements de 2023 de la Coalition canadienne pour une bonne gouvernance (CCGG), avons fourni des observations et des suggestions à propos du contenu des discussions sur ses engagements et avons siégé à son comité des politiques.
- Dans le cadre de notre travail auprès de l'Emerging Markets Investors Alliance (EMIA), nous nous sommes engagés auprès de nos pairs, qu'il s'agisse d'entités souveraines ou d'émetteurs du secteur de l'extraction, sur des questions de développement durable.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Assurance maladie et assurance vie

Manuvie vise à être à l'avant-garde de l'analyse des répercussions des changements climatiques sur les produits et la tarification de l'assurance vie et de l'assurance maladie. Ces répercussions varient en intensité et en complexité, de la maladie aiguë au stress chronique.

Notre approche comprend une équipe interdisciplinaire de professionnels de Manuvie qui entreprend des recherches pour comprendre les répercussions humaines des changements climatiques, sensibiliser toute l'entreprise aux répercussions humaines et échanger avec des experts externes sur les initiatives pertinentes. Nous nous concentrons sur la recherche et la collecte de données pour documenter les produits, l'établissement des prix, la tarification, les demandes de règlement et les fonctions actuarielles à mesure que nous en apprenons davantage sur l'incidence des risques physiques liés au climat sur les taux de morbidité et de mortalité.

Les changements climatiques ont un impact sur la santé humaine. Chaque pays et chaque individu seront touchés, les populations vulnérables étant les plus à risque. Nous croyons que le travail effectué par notre entreprise contribue à la capacité de Manuvie de gérer les occasions et les risques liés au climat et de répondre aux besoins des clients.

Nos lignes directrices et les taux proposés aux clients sont fondés sur des données historiques, et nous continuons de chercher à comprendre comment les changements environnementaux peuvent influer sur nos clients en entraînant des changements dans les taux d'incidence ou la gravité de certaines affections. Nous avons mis en place des cadres permettant d'étudier les bilans des sinistres et d'éclairer les décisions qui entraînent des changements. Nous avons mis en place un processus de classification par pays qui nous oblige à analyser les risques associés à chaque pays où nous vendons des produits. Nous incluons les facteurs de risque environnemental dans le cadre de nos évaluations et mettons à jour ces évaluations tous les trois ans afin de tenir compte de tout changement important dans les bilans des sinistres. Nos bilans des sinistres et les résultats du processus de classification par pays se reflètent ensuite dans les modifications apportées aux produits, aux lignes directrices en matière de sélection des risques ou à la tarification.

Le vieillissement est également un élément clé que nous prenons en compte. Nous comprenons que chaque groupe d'âge est sujet à des risques différents, et nos pratiques de souscription tiennent compte de ces risques. Les personnes âgées présentent des risques uniques qui sont inclus dans nos lignes directrices en matière de souscription. Nous prenons en compte des facteurs tels que la mobilité, la cognition, la perte de poids et les comorbidités complexes, et nous demandons généralement à nos tarificateurs les plus expérimentés d'examiner ces dossiers. Nous demandons souvent des examens spécialement conçus pour les personnes âgées.

Manuvie dispose de son propre tarif d'assurance vie, qui est géré et tenu à jour de manière à refléter de multiples risques, y compris les impacts environnementaux, l'obésité, les problèmes de santé émergents et d'autres risques. Nous avons un comité directeur qui nous tient au fait des changements. Il est formé de directeurs médicaux, de tarificateurs en chef, de tarificateurs responsables de la recherche, de gestionnaires des risques et d'actuaires. Nos experts consultent toutes les grandes revues médicales et examinent nos bilans des sinistres pour prendre des décisions éclairées et mettre à jour le tarif.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre approche :

- Nous avons étudié la possibilité de créer un tableau de bord des demandes de règlement pour faciliter l'analyse des tendances et nous permettre de cerner l'évolution du bilan des sinistres relativement aux maladies chroniques susceptibles de s'aggraver en raison des changements climatiques (p. ex., une augmentation du taux d'incidence des maladies respiratoires et infectieuses). Nous poursuivrons nos travaux en 2024 avec l'aide de l'équipe Analyse.
- Nous avons participé à l'élaboration du document de l'Association de Genève intitulé « Climate Change: What does the future hold for health and life insurance? » et au document du Global Asia Insurance Partnership intitulé « Too Hot to Insure ».

Réassurance

Manulife Re est chargée des activités mondiales de réassurance IARD de la Société Financière Manuvie. Établie en 1986, Manulive Re est solidement implantée dans le marché hautement spécialisé de la rétrocession dans les secteurs des biens et de l'aviation. Elle sert un groupe ciblé de clients d'assurance risques divers à l'échelle mondiale dont la plupart disposent de programmes ESG très solides. Manulife Re offre à ses clients un service de qualité en leur proposant des solutions qui sont axées sur leurs besoins et les aide à gérer la volatilité des résultats découlant de catastrophes importantes touchant les biens et le secteur de l'aviation.

Axée sur la rétrocession pour les activités d'assurance contre les catastrophes en cas de catastrophes naturelles importantes, Manulife Re offre à ses clients une source importante de fonds et de capital grâce à la chaîne de réassurance. Cela permet aux sociétés d'assurance de fournir une couverture d'assurance qui favorise la résilience des clients finaux de la chaîne d'assurance en cas de catastrophe naturelle. Veiller à ce que les communautés soient en mesure de rebondir et de se reconstruire après une catastrophe majeure est un élément important, car cela aide les sociétés gravement touchées à se relever.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique
Nos activités
Nos placements
Nos produits et services
Risques et occasions liés au climat
Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Risques et occasions liés au climat

En plus de notre Plan d'action climatique, nous prenons des mesures pour *améliorer* la résilience de nos activités dans un contexte de changements *climatiques*.

Pour nous, en tant qu'assureur et investisseur à long terme, les occasions et les risques liés au climat sont stratégiquement pertinents et, dans certains cas, peuvent devenir essentiels au fil du temps. Ces risques peuvent inclure les changements dans l'environnement physique, les modifications de politiques et l'évolution technologique associée à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.

Les recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) permettent la production de rapports cohérents comparables sur les occasions et les risques liés au climat. Les recommandations du GIFCC sont structurées autour de quatre piliers, soit la gouvernance, la stratégie, la gestion des risques, et les paramètres et cibles, afin de faciliter une divulgation efficace pour chaque pilier. Nous soutenons le GIFCC depuis 2017 et nous nous engageons à adopter et à harmoniser nos divulgations dans le respect de son cadre et de ses recommandations, désormais supervisés par l'IFRS Foundation.

Nous soutenons le GIFCC depuis 2017 et nous nous engageons à adopter et à harmoniser nos divulgations dans le respect de son cadre et de ses recommandations, désormais supervisés par l'IFRS Foundation.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) – Indice de divulgation

Pilier/Recommandation du GIFCC	Résumé des mesures prises par Manuvie
Gouvernance (page 40)	
Décrire la surveillance exercée par le conseil d'administration en matière de risques et d'occasions liés au climat.	Le Comité de gestion des risques du conseil d'administration supervise la gestion des principaux risques auxquels nous faisons face, ainsi que les programmes, politiques et procédures que nous mettons en œuvre pour gérer ces risques. La surveillance du cadre ESG de Manuvie, y compris les questions liées aux changements climatiques, fait partie du mandat du Comité de gouvernance et des candidatures (CGC). Ce comité reçoit régulièrement des mises à jour sur les questions ESG pertinentes, notamment sur le programme axé sur les effets et le Plan d'action climatique de Manuvie.
Décrire le rôle de la direction à l'égard de l'évaluation et de la gestion des risques et des occasions climatiques.	Les risques liés au climat sont gérés à différents niveaux à l'échelle de l'entreprise. Le CGC, le Comité de direction sur le développement durable, le Centre d'expertise ESG, le groupe de travail sur les changements climatiques, le Comité directeur de gestion du risque et le Comité de gestion des risques du conseil d'administration étudient les occasions et les risques liés au climat en surveillant constamment les risques évolutifs et en produisant des rapports à leur sujet. Ils sont appuyés par divers sous-comités et fonctions de surveillance.
Stratégie (pages 40 à 42)	
Décrivez les risques et les occasions liés au climat que l'organisation a définis à court, moyen et long terme.	Nous surveillons les occasions et les risques liés au climat dans le cadre de notre stratégie commerciale sur des périodes courtes (de 1 à 5 ans), moyennes (de 5 à 15 ans) et longues (au-delà de 15 ans). Nous ne considérons pas les risques liés au climat comme une catégorie de risques unique, mais comme des risques transversaux pouvant se manifester dans tous nos principaux types de risque existants, y compris les risques stratégiques, les risques de marché, les risques de crédit, les risques liés au produit ou les risques opérationnels, ainsi que les risques juridiques et les risques d'atteinte à la réputation. Les occasions liées aux produits et aux marchés associées à la transition vers une économie à faibles émissions de carbone continuent d'être étudiées.
Décrire les répercussions des risques et des occasions liés au climat sur les activités, la stratégie et la planification financière de l'organisation.	Nous sommes un assureur et un investisseur axé sur le long terme. À cet égard, la surveillance et l'évaluation constantes des répercussions des risques et des occasions liés au climat sont toujours intégrées aux stratégies existantes des secteurs d'activité, et aux fonctions de groupe, dont Gestion des risques, Monde, Gestion de placements Manuvie (agriculture, terrains forestiers, immobilier, infrastructures, actions de sociétés fermées et titres de créance privés, marchés publics) et notre fonds général.
Décrire la résilience de la stratégie de l'organisation, compte tenu de différents scénarios climatiques, dont un scénario reposant sur un réchauffement climatique de 2 °C ou moins.	L'analyse des scénarios climatiques est menée à l'échelle de l'unité administrative pour comprendre les répercussions des risques relatifs au climat – consultez les pages 44 à 46 pour les approches propres à l'unité.
Gestion des risques (pages 43 à 46)	
Décrire les processus utilisés par l'organisation pour déterminer et évaluer les risques liés au climat.	Nous avons établi un inventaire des risques liés au climat et de leur incidence potentielle sur Manuvie. Chaque énoncé de risque est catégorisé en fonction de nos principaux types de risque et du cadre du GIFCC (p. ex., risques physiques et de transition). Nous continuons également d'améliorer nos capacités d'analyse de scénarios et d'explorer des outils externes pour déterminer et évaluer les risques liés au climat.
Décrire les processus utilisés par l'organisation pour gérer les risques liés au climat.	L'inventaire, sur lequel nous continuons de nous appuyer, constitue une base pour effectuer des évaluations afin de mieux comprendre nos principales expositions aux risques inhérents dans l'ensemble de l'organisation et leur incidence sur les différents secteurs d'activité et leurs stratégies commerciales. Les risques liés au climat continuent d'être gérés à l'échelle des unités administratives. De plus, notre équipe Gestion des risques, Monde continue d'améliorer les pratiques générales de gestion des risques et de soutenir les capacités de nos unités administratives.
Décrire comment les processus permettant de déterminer, d'évaluer et de gérer les risques climatiques sont intégrés dans la gestion globale des risques de l'organisation.	Nous surveillons les risques liés au climat au moyen de notre cadre de gestion des risques évolutifs et nous échangeons régulièrement avec la haute direction au sujet de l'établissement des priorités et de la faisabilité des mesures de planification d'urgence associées à divers risques évolutifs, y compris les risques environnementaux. Nous avons également élargi notre politique de gestion des risques environnementaux afin de préciser la tolérance de Manuvie à l'égard des risques environnementaux et nous continuerons de l'intégrer davantage à notre cadre de tolérance à l'égard des risques à l'échelle de l'entreprise.
Paramètres et cibles (pages 47 et 48)	
Décrire les mesures utilisées par l'organisation pour évaluer les occasions et les risques liés au climat conformément à sa stratégie et à son processus de gestion des risques.	Nous utilisons les mesures suivantes pour différents secteurs d'activité : émissions de portée 1, émissions de portée 2, émissions de portée 3, placements dans des actifs liés au carbone, placements verts, valeur exposée aux risques climatiques, potentiel de réchauffement du portefeuille, intensité de carbone moyenne pondérée, valeur de l'entreprise, y compris les liquidités et risques climatiques souverains.
Décrire les émissions de gaz à effet de serre (GES) de portée 1 et 2, et, s'il y a lieu, les émissions de GES de portée 3, ainsi que les risques connexes.	Consultez les pages 95 et 96 pour les déclarations sur les émissions de portée 1, de portée 2 et de portée 3.
Décrire les cibles utilisées par l'organisation afin de gérer les occasions et les risques liés au climat et le rendement par rapport à ces cibles.	Nous nous sommes engagés à atteindre la carboneutralité des placements du portefeuille de notre fonds général d'ici 2050 et à réduire nos émissions absolues de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035. Dans le cadre de notre plan de transition, nous avons établi des cibles de réduction des émissions à court terme afin de nous engager dès maintenant sur la voie de la carboneutralité de notre fonds général d'ici 2050.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Gouvernance

Dans le cadre de notre stratégie et notre gouvernance ESG globales, Manuvie établit des objectifs approuvés par le conseil d'administration concernant les mesures liées aux facteurs ESG, qui sont des éléments clés de l'évaluation de notre stratégie commerciale et du rendement de la Société. Ces objectifs intègrent des facteurs tels que les initiatives climatiques et sont liés à la rémunération des dirigeants par l'intermédiaire des objectifs de rendement de la Société et des objectifs de rendement individuels.

Les risques liés au climat sont gérés à différents niveaux à l'échelle de l'entreprise. Le CGC supervise le cadre ESG de Manuvie, y compris les questions liées aux changements climatiques. Cette surveillance assurée par le CGC complète le travail du Comité de direction sur le développement durable (CDDD) de Manuvie. Les membres du CGC participent tous les deux ans à au moins une séance de formation sur les facteurs ESG offerte par des tiers. En 2023, un expert en la matière externe a offert une séance de formation au CGC au cours de laquelle il a détaillé les responsabilités de celui-ci à l'égard du climat et d'autres enjeux liés aux facteurs ESG.

Le Comité directeur de gestion du risque et le Comité de gestion des risques du conseil d'administration examinent les occasions et les risques liés au climat en surveillant et en produisant de façon continue des rapports sur les risques évolutifs. Le Comité directeur de gestion du risque est appuyé par plusieurs sous-comités de surveillance qui tiennent de plus en plus compte des occasions et des risques liés au climat dans le cadre d'une stratégie commerciale à plus long terme et de leurs activités quotidiennes. Le Comité de gestion des risques du conseil d'administration supervise la gestion des principaux risques auxquels nous faisons face, ainsi que les programmes, politiques et procédures que nous mettons en œuvre pour gérer ces risques.

Les activités de gestion des risques liés au climat continueront d'évoluer au fil du temps, à mesure que les connaissances et les capacités évolueront et que les normes, les cadres et les méthodologies applicables continueront à émerger et à converger. Notre objectif est de veiller à ce que l'approche de Manuvie en matière de gestion des risques évolue au fur et à mesure que les risques liés aux facteurs ESG augmentent et se complexifient. Nous continuons également à développer notre cadre de risque pour répondre aux nouvelles exigences réglementaires, notamment celles de la ligne directrice B-15 du BSIF.

Les chefs des unités administratives et fonctionnelles doivent transmettre rapidement à un échelon supérieur les cas dans lesquels les risques, y compris ceux liés au climat, ont ou pourraient avoir une incidence importante sur les activités ou la stratégie d'affaires actuelles. Nos pratiques continuent d'évoluer dans différents secteurs de l'organisation, notamment ceux décrits dans les sections ci-après.

Gestion de placements Manuvie a un comité chargé de l'investissement durable pour chacune des unités administratives des secteurs Marchés publics et Marchés privés. Présidé et composé par le chef de la direction et les membres de leurs équipes de direction respectifs, chaque comité chargé de l'investissement durable supervise les activités d'investissement durable de ses équipes de placement respectives et appuie la mise en œuvre des politiques ESG respectives conformément à sa charte.

Les indicateurs clés de performance liés au développement durable sont pris en compte dans notre évaluation annuelle du rendement des employés et nos données sur la rémunération des équipes de placement, le cas échéant. Par conséquent, chaque équipe est censée contribuer aux progrès réalisés globalement par la Société dans le domaine de l'investissement durable et respecter les processus de recherche qui tiennent compte de la dimension du développement durable.

Veuillez consulter la section Facteurs ESG – Gouvernance pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont le risque climatique est géré à Manuvie.

Stratégie

En 2023, nous avons continué de surveiller les occasions et les risques liés au climat dans le cadre de notre stratégie commerciale sur des périodes courtes (de 1 à 5 ans), moyennes (de 5 à 15 ans) et longues (au-delà de 15 ans) afin de mieux évaluer l'importance relative des répercussions potentielles et de déterminer comment et quand y remédier.

De plus, guidés par notre Politique de gestion des risques environnementaux, nous avons poursuivi notre quête de moyens visant à mieux intégrer les risques environnementaux à notre cadre de tolérance au risque à l'échelle de l'entreprise. En 2024, nous actualiserons notre Politique de gestion des risques environnementaux pour répondre aux exigences réglementaires à venir, notamment la ligne directrice B-15 du BSIF sur la gestion des risques climatiques. Nous voulons mettre au point d'autres consignes sur la gestion et la déclaration des risques liés au climat et continuer de renforcer nos mesures d'amélioration de la résilience.

En 2023, nous avons procédé à un examen interne de l'efficacité de la surveillance de la collecte des données ESG en nous concentrant sur les émissions de gaz à effet de serre et les paramètres de l'investissement durable. Nous avons pu ainsi cerner plusieurs problèmes et formuler des recommandations, ce qui a donné lieu à la création de plans de mesures correctives. Toutes ces actions devaient se terminer à l'horizon 2024. Les plans de mesures correctives prévoyaient notamment la mise en œuvre d'une solution de données commune pour tous les propriétaires de données, l'automatisation des processus manuels et la rédaction d'une documentation concernant les procédures rattachées à tous les paramètres.

L'équipe Gestion des risques, Division Asie continue d'évaluer les exigences réglementaires sur les marchés dans lesquels nous menons des activités, et elle agit en conséquence. Les autorités de réglementation de certains marchés, par exemple à Singapour, à Hong Kong ou en Malaisie, ont publié des exigences ou des études sur les risques climatiques. Nous avons réalisé une étude sur les risques climatiques à Hong Kong. En Malaisie, nous remplirons les obligations qui arrivent à échéance à la fin de 2024. Et à Singapour, nous poursuivons l'amélioration de nos capacités.

Dans le cadre de notre démarche d'amélioration continue, nous adoptons également diverses stratégies afin d'intégrer les facteurs de risque climatique dans l'ensemble de nos secteurs d'activité.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Le **fonds général** de Manuvie cerne et évalue les risques liés au climat conformément à ses lignes directrices concernant sur les facteurs ESG, plus particulièrement pour les actifs du fonds général, qui soutiennent les passifs en vigueur. Les analystes des placements tiennent également compte des risques liés aux facteurs ESG au cours du processus de notation et d'examen annuel. Pour chaque titre de créance au sein du portefeuille, un rapport annuel d'évaluation des risques est produit. Cela nécessite explicitement une évaluation des risques les plus importants associés à un titre de créance, y compris ceux qui découlent des changements climatiques et d'autres risques ESG.

Notre portefeuille est essentiellement axé sur les titres à revenu fixe, mais le fonds général prend aussi en compte les facteurs climatiques. Dans le cadre de la surveillance générale des placements, nous suivons les grands enjeux touchant le climat et invitons nos emprunteurs à y prêter également attention s'il y a lieu de le faire.

Ce n'est pas toujours facile, car bon nombre de nos placements concernent des entreprises et des actifs privés, et il se peut donc que les renseignements dont nous disposons à leur sujet soient limités, voire inexistants. Des examens réguliers tout au long de nos processus d'investissement permettent aux analystes de mieux comprendre l'exposition au fonds général et d'inclure une discussion sur les risques importants et les possibilités notables dans le cadre des revues des placements et des documents d'approbation.

Pour atteindre nos objectifs dans le respect des cibles de décarbonation du monde réel et au coût le plus bas possible, nous envisageons une approche tenant compte de « tout ce qui précède » et combinant les stratégies qui suivent, qui peuvent contribuer à la gestion des répercussions de la transition sur notre portefeuille.

Trousse d'outils sur la transition liée aux placements de notre fonds général

Répartition

Chercher de nouvelles occasions de placement privilégiant une baisse de l'intensité des émissions et les facteurs verts ou de transition : nous ciblons précisément les placements dans ce domaine afin de compléter nos prêts existants liés aux énergies renouvelables, aux carburants à base d'hydrogène, aux améliorations de l'efficacité énergétique et aux baux fonciers pour l'énergie solaire.

De plus, en vue de favoriser l'intégration des facteurs climatiques dans les décisions de gestion de portefeuille pour le fonds général, nous ajustons notre structure de rémunération pour favoriser un rééquilibrage du portefeuille en fonction des facteurs climatiques, en parallèle des autres objectifs de placement. À cette fin, nous nous employons à intégrer des cibles précises en matière de changements climatiques dans notre fonds général et, pour soutenir concrètement ces objectifs, ils seront pris en compte dans la rémunération globale de l'équipe de placement.

Engagement et influence

Fournir des commentaires de façon proactive et constructive et soutenir les sociétés en portefeuille afin d'encourager la transition, en renforçant les exigences minimales quant à la diligence raisonnable : nous attendons des sociétés en portefeuille qu'elles s'efforcent d'améliorer la divulgation des renseignements sur leur empreinte carbone, en commençant par les émissions de portée 1 et 2, et, pour les émetteurs les plus importants, qu'ils se fixent des cibles de réduction de leurs émissions absolues dans l'économie réelle.

Dans le fonds général, en 2022, 10 % des émetteurs ont été responsables de 90 % des émissions mesurables de portée 1 et 2 dans notre portefeuille de titres de créance et de participation cotés en bourse. À l'avenir, nous entendons dialoguer directement, sur une base annuelle, avec les 10 principaux émetteurs de notre portefeuille, en adoptant une stratégie d'engagement progressif. Nos initiatives d'engagement se concentreront sur la communication des cibles et des indicateurs climatiques de Manuvie, sur le rendement historique des entreprises par rapport aux indices de référence pertinents, sur les obstacles à la transition et, surtout, sur les pistes de placement en faveur de mesures de décarbonation.

Défense

Défendre directement ou indirectement les politiques qui soutiennent les objectifs de placement carboneutres : cela passe par un engagement auprès des pairs du secteur, notamment le soutien à l'élaboration et à la mise en œuvre du questionnaire sur les facteurs ESG de la Private Placements Industry Association et une participation régulière à des groupes de travail de pairs, notamment dans le secteur de l'assurance aux États-Unis et au Canada.

Désinvestissement

Sélectionner les sociétés ou les secteurs compris dans le portefeuille en fonction de notre tolérance au risque : en tant qu'investisseurs, nous privilégions les stratégies d'achat à long terme. Lorsque certains placements ne sont plus en phase avec ses objectifs ou sa tolérance au risque, Manuvie peut se départir de ces éléments d'actif. Toutefois, nous pensons que le désinvestissement en tant que stratégie immédiate n'est pas l'approche la plus efficace pour réduire les émissions dans l'économie réelle. En effet, les preuves concrètes et reposant sur des études qui démontrent que le désinvestissement est un outil principal permettant d'avoir des répercussions sur le climat sont rares. L'investissement, au contraire, nous confère le droit et la capacité de faire part de nos préoccupations directement auprès des dirigeants des entreprises, que ce soit au titre d'une participation en tant qu'investisseur en actions ou dans le cadre de contrôles préalables et du suivi en tant qu'investisseur en titres à revenu fixe.

Le désinvestissement ne semble pas inciter les entreprises à améliorer leurs pratiques et peut même les amener à se détourner de leurs engagements, ce que confirment notamment des exemples marquants d'augmentation des émissions de gaz à effet de serre générées par des actifs réels après leur cession. En ce qui concerne notamment les investisseurs en titres à revenu fixe, le désinvestissement s'accompagne de risques en matière de diversification des portefeuilles et de coûts susceptibles de compromettre notre capacité à tenir nos engagements à long terme vis-à-vis de nos titulaires de contrats d'assurance et de nos actionnaires. Enfin, le désinvestissement a pour effet de transférer les émissions du bilan d'un investisseur à celui d'un autre et ne se traduit pas nécessairement par des réductions d'émissions dans l'économie réelle.

Compensation

Détenir des compensations carbone ou des actifs à bilan carbone négatif (par exemple, des terrains forestiers gérés de manière durable) et investir dans des projets qui génèrent des compensations crédibles dans des secteurs où il est difficile de réduire les émissions : le fonds général est un important propriétaire d'actifs forestiers et agricoles gérés par Gestion de placements Manuvie, ce qui pourrait offrir des solutions climatiques naturelles à long terme. Nous continuons à surveiller le développement des cadres directeurs pour les stratégies de carboneutralité des institutions financières dans la mesure où ils concernent la compensation de nos émissions produites ou financées. Cela étant, nous préférons, dans la mesure du possible, que les émetteurs dans lesquels nous investissons donnent la priorité aux stratégies d'atténuation des émissions et qu'ils fassent preuve de transparence lorsqu'ils ont recours à des mesures de compensation crédibles et vérifiées pour des catégories d'émissions difficiles à réduire.

Nous espérons tirer parti de la « décarbonation naturelle » : avec le temps, notre portefeuille pourrait bénéficier de la maturation et de la disparition progressive des placements dans les secteurs fortement émetteurs ainsi que des facteurs favorables résultant de l'évolution sociétale en matière de consommation d'énergie, des politiques gouvernementales favorables et de l'évolution des facteurs économiques à l'échelle mondiale.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Les activités de transition pour notre fonds général tiennent également compte de notre présence dans les marchés émergents, en raison de l'importance et de la croissance de notre présence en Asie. Le concept d'une transition juste vers une économie à faibles émissions de carbone dans cette région est particulièrement essentiel à notre réussite. Une transition juste limite l'incidence sur l'abordabilité et l'accessibilité de l'énergie pour les gens ordinaires, tout en maximisant les possibilités sociales et économiques dans ces régions.

Dans les catégories d'actif d'**Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie**, la prise en compte des risques et des possibilités liés au climat est intégrée à tous nos produits et à toutes nos stratégies de placement. Nous pensons que ces risques jouent un rôle important dans notre gestion des actifs et des placements, et c'est pourquoi nous utilisons les mêmes processus et procédures pour les déceler, quelles que soient les stratégies employées pour les produits ou les investissements : lors du contrôle préalable des acquisitions, nous utilisons notre boîte à outils exclusive de durabilité pour évaluer les risques climatiques et autres; pour la gestion d'actifs, nous surveillons et cherchons à atténuer les risques climatiques dans le cadre de nos plans de gestion immobilière, qui sont préparés en conformité avec les exigences des normes de certification de développement durable de tierces parties.

Nous avons créé notre propre boîte à outils de développement durable afin de circonscrire, d'évaluer et de noter systématiquement les aspects ESG de chaque opération considérée. Les répercussions des changements climatiques sur un actif sont prises en compte, de même que les émissions et la séquestration du carbone associées à cet actif. Cette trousse d'outils permet de mettre en évidence les occasions et les risques potentiels, mais surtout de quantifier les risques au moyen d'indicateurs tricolores qui évaluent le risque inhérent, le potentiel d'atténuation des risques et le risque résiduel. Ces résultats sont regroupés dans un second temps pour obtenir une note numérique de durabilité globale de l'actif, qui peut être utilisée dans le cadre de la sélection des risques. La trousse d'outils complétée accompagne chaque dossier présenté au comité de placements dans les ressources naturelles afin d'assurer que les décisions tiennent explicitement compte des risques et des occasions liés au développement durable. Jumelée à notre politique de déforestation zéro, à nos principes en matière de carbone et à notre trousse d'outils carbone, cette approche permet de garantir que nous tenons systématiquement compte de tous les facteurs importants liés au développement durable connus dans notre processus d'investissement.

En ce qui concerne la plateforme **immobilière de Gestion de placements Manuvie**, nous décelons et surveillons différents risques liés aux changements climatiques afin de prendre des décisions éclairées et de veiller à ce que nos activités et nos immeubles soient conçus pour l'avenir. Nous avons cerné plusieurs risques et possibilités liés à la transition et à l'environnement physique à différents moments, qui sont décrits aux pages 9 et 10 du rapport de 2023 du développement durable d'Immobilier de Gestion de placements Manuvie[34]. Les risques de transition cernés comprennent les risques liés à la réglementation, au marché, à la technologie et à la réputation, tandis que les risques physiques cernés comprennent un ensemble de risques récurrents et extrêmes. Nous cernons, dans ce rapport, les risques de transition et les risques physiques susceptibles d'avoir une incidence sur nos activités à court terme (1 à 5 ans), à moyen terme (5 à 10 ans) et à long terme (au-delà de 10 ans).

Conformément à notre cadre d'investissement durable en infrastructure, nos équipes **Infrastructures, Gestion de placements Manuvie** évaluent régulièrement les occasions et les risques importants liés aux facteurs ESG pour chaque nouveau placement dans le cadre du processus de contrôle préalable des placements. Les occasions et les risques physiques et de transition sont évalués au cours des processus de contrôle préalable et du suivi réalisé après le placement, lorsqu'ils sont importants pour ce dernier, y compris la collecte de données et le suivi du rendement à l'aide des indicateurs clés de rendement pertinents. Nous avons élaboré des lignes directrices pour l'évaluation des risques climatiques afin d'officialiser les processus d'évaluation des risques physiques et de transition des équipes Placement au cours du contrôle préalable, et avons mis en place un outil tiers pour évaluer les risques physiques pesant sur nos fonds et les actifs de notre portefeuille.

En 2023, l'équipe **Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés de Gestion de placements Manuvie** a créé un comité chargé de l'investissement durable pour appuyer la mise en œuvre de la Déclaration à l'égard des investissements durables et du risque lié au développement durable de Gestion de placements Manuvie au sein des unités des actions de sociétés privées et des titres de créance privés. Ce comité a approuvé la première stratégie climatique de ces unités. Celle-ci définit les priorités à court terme et à plus long terme pour faire évoluer la manière dont nous intégrons les considérations climatiques tout au long du cycle d'investissement et dans chaque stratégie de placement touchant les actions de sociétés privées et les titres de créance privés. Les grands piliers de cette stratégie comprennent le suivi de l'empreinte carbone de notre portefeuille, l'amélioration des connaissances de nos équipes de placements en matière de climat, la production d'informations sur le marché axées sur le climat et le partenariat avec des groupes sectoriels et des pairs du secteur du capital-investissement dans le cadre d'initiatives externes.

Par l'entremise des activités de **Gestion de placements Manuvie sur les marchés publics**, nous voulons cerner les occasions et les risques importants liés aux changements climatiques sur diverses périodes et tenir compte de leurs répercussions financières ou autres dans notre analyse des placements, tout en atténuant ces répercussions par notre approche en matière de gérance. Nous pouvons prendre des mesures pour tenir compte adéquatement des facteurs liés aux changements climatiques dans chaque catégorie d'actifs, conformément à sa dynamique interne, technique et de marché, ainsi qu'à son caractère régional, si c'est pertinent sur le plan financier. Ces mesures sont prises tout au long de notre processus d'intégration des facteurs liés au développement durable, de la mise en œuvre de nos stratégies d'engagement, de la collaboration et de l'élaboration de cadres de placement axés sur le climat.

Dans le cadre de nos activités **d'assurance vie et d'assurance maladie**, nous accordons la priorité à la recherche et à la collecte de données afin d'éclairer les produits, leur prix, la tarification, les demandes de règlement et les actuaires en ce qui a trait à l'incidence des risques physiques liés au climat sur les taux de morbidité et de mortalité. En 2023, nous avons créé un groupe de travail sur la COVID-19 de longue durée et mené des recherches pour savoir quelles auront été les répercussions de l'interruption des soins et des services de santé mentale. Nous nous sommes appuyés sur des études de recherche et des publications du secteur privé et du monde de l'assurance. Nous avons également comparé les demandes de règlement que nous avons reçues d'une année sur l'autre afin d'en dégager des tendances. Nous examinons les données afin de pouvoir repérer toute nouvelle tendance inattendue. Le groupe de travail nous permet de discuter de l'effet potentiel du risque climatique sur la mortalité et la morbidité, et nous utilisons cette recherche pour éclairer les décisions prises jusqu'à présent.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Gestion des risques

Guidés par notre Politique de gestion des risques environnementaux, ainsi que par les politiques, les normes et les lignes directrices propres à l'entreprise, nous cernons et catégorisons les occasions et les risques liés au climat à l'aide de la taxonomie des risques actuelle de Manuvie, plus particulièrement pour nos principaux types de risques. Nous ne considérons pas les risques liés au climat comme une catégorie de risques unique, mais comme des risques transversaux pouvant se manifester dans tous nos principaux types de risques existants, y compris les risques stratégiques, les risques de marché, les risques de crédit, les risques liés au produit ou les risques opérationnels, ainsi que les risques juridiques et les risques d'atteinte à la réputation. Par conséquent, les risques climatiques ne sont pas un nouveau type de risque; ils sont considérés comme un modificateur ou un accélérateur des types de risques existants. Le fait de ne pas bien nous préparer aux répercussions possibles des changements climatiques peut avoir des conséquences négatives importantes sur notre bilan et notre capacité d'exercer nos activités. Guidés par les politiques, les normes et les lignes directrices propres à l'entreprise, nous cernons et catégorisons les occasions et les risques liés au climat à l'aide de la taxonomie des risques actuelle de Manuvie, plus particulièrement pour nos principaux types de risques.

Les risques liés au climat sont également catégorisés conformément au cadre mis au point par le Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) du Conseil de stabilité financière afin d'assurer que tous les risques importants sont pris en compte dans l'ensemble de nos secteurs d'activité et de nos opérations. Conformément au GIFCC, Manuvie définit les risques liés au climat comme étant les effets négatifs potentiels des changements climatiques, lesquels peuvent avoir une incidence directe (p. ex., pertes financières) ou indirecte (p. ex., dommages à la réputation), en raison de leurs répercussions physiques ou de la transition vers une économie à faibles émissions de carbone.

Nous reconnaissons que les risques liés au climat sont inhérents dans l'ensemble de l'organisation, y compris dans nos activités et nos placements. Notre politique de gestion des risques environnementaux vise à définir une approche générale de gestion des risques environnementaux, y compris les risques liés au climat et les risques liés à la nature, qui pourraient entraîner des pertes financières ou des dommages à la réputation de la Société.

Les risques climatiques sont des risques aux caractéristiques uniques étant donné la diversité des voies par lesquelles ils peuvent se manifester. Pour comprendre ces risques, nous avons établi un premier inventaire des risques liés au climat et de leur incidence potentielle sur Manuvie. Chaque énoncé de risque est catégorisé en fonction de nos principaux types de risque et du cadre du GIFCC (p. ex., risques physiques et de transition). L'inventaire constitue une base pour effectuer des évaluations afin de mieux comprendre nos principales expositions aux risques inhérents dans l'ensemble de l'organisation et leur incidence sur les différents secteurs d'activité et leurs stratégies commerciales. Cela nous permet de comprendre les types de mesures de résilience qu'il faudrait intégrer aux différentes catégories de risques et de nous assurer de disposer des processus et des programmes nécessaires pour combler les lacunes en matière de résilience. Nous prévoyons effectuer une analyse plus approfondie afin d'établir un lien entre les activités d'atténuation des risques et notre inventaire, et définir des plans d'action prioritaires pour traiter les secteurs où les risques sont plus élevés.

Notre équipe Gestion des risques, Monde continue d'améliorer les pratiques de gestion des risques afin de tenir compte des répercussions potentielles des risques liés au climat, notamment dans nos processus de prise de décisions en matière de placement, dans nos contrôles préalables à la sélection des risques d'assurance vie et dans l'évaluation des risques opérationnels et des mesures de contrôle.

Nous surveillons les risques environnementaux au moyen de notre cadre de gestion des risques évolutifs et nous échangeons régulièrement avec la haute direction au sujet de l'établissement des priorités et de la faisabilité des mesures de planification d'urgence associées à divers risques évolutifs, y compris les risques environnementaux.

Les risques liés au climat ont été déterminés à partir d'analyses internes et externes afin de dresser un inventaire. Voici des exemples de risques liés au climat figurant dans notre inventaire :

Risques liés au climat	Risque
Dommages aux actifs réels détenus par la Société ou à l'infrastructure essentielle	• Risque opérationnel • Risque physique
Augmentation du nombre de sinistres	• Risque de produit • Risque physique
Changements dans les préférences ou les attentes des clients à l'égard de nos produits et services	• Risque stratégique • Risque de transition
Litiges associés à des déclarations erronées ou à l'insuffisance des informations financières relatives au climat	• Risque opérationnel • Risque juridique et d'atteinte à la réputation
Augmentation des exigences réglementaires ou nouvelles politiques publiques	• Risque stratégique • Risque de transition
Changements soudains dans la valorisation des actifs investis	• Risque de marché et de crédit • Risque de transition
Manque de ressources pour se conformer à des règlements plus stricts	• Risque opérationnel • Risque de transition
Ressentiment croissant à l'égard des facteurs ESG parmi les parties prenantes	• Risque stratégique • Risque juridique et d'atteinte à la réputation

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Les activités de gestion des risques liés au climat devraient continuer à évoluer au fil du temps, à mesure que les connaissances et les capacités évolueront et que les normes, les cadres et les méthodologies applicables continueront à émerger et à converger.

En 2024, nous souhaitons mettre l'accent sur les occasions et les risques suivants au niveau de la gestion des risques d'une entreprise :

- Amélioration du cadre général des risques climatiques, notamment en développant les politiques et les normes actuelles
- Poursuite de l'expansion des mesures du risque climatique et mise à jour de notre tolérance au risque climatique
- Poursuite du renforcement des capacités de notre deuxième ligne de défense afin d'assurer une surveillance efficace des risques et le renforcement du cadre de gestion des risques climatiques
- Surveillance et respect continus des règlements touchant les risques climatiques, y compris la mise en œuvre de la ligne directrice B-15 du BSIF

Notre équipe Gestion des risques de Singapour a effectué une analyse de scénario opérationnel climatique concernant les principaux partenaires d'externalisation de cette cité-État afin de mieux comprendre les répercussions d'événements climatiques graves sur les services externalisés de celle-ci. L'analyse de ce scénario a aidé l'équipe à comprendre comment réagir si les services étaient interrompus pendant une période plus longue à Singapour et lui a permis d'identifier les services externalisés pour lesquels on aurait besoin d'options de rechange en cas d'interruption plus longue.

Notre équipe Gestion des fonds propres, Fonctions communes effectue des simulations de crise afin d'évaluer l'incidence potentielle des risques de transition liés aux changements climatiques. L'analyse effectuée en 2023, qui était uniquement consacrée aux risques de transition à court terme, a révélé que les risques de marché liés à la transition vers une économie à faible intensité de carbone ne devraient pas mettre en péril la solvabilité de Manuvie.

Dans le cadre de notre démarche d'amélioration continue, nous tirons également parti de différents leviers stratégiques pour évaluer et gérer le risque climatique au sein de nos secteurs d'activité.

Pour ce qui est du **fonds général**, nous évaluons les émissions de carbone de notre portefeuille de titres de créance et d'actions cotés en bourse. La mesure des émissions de carbone est un paramètre du risque climatique qui est recommandé par le GIFCC et qui permet de déterminer l'exposition au risque de transition. Cette évaluation utilise des sources de données indépendantes et des modèles internes pour effectuer ces calculs. De plus, Manuvie a cerné des secteurs à plus haut risque au sein du portefeuille, à savoir des « actifs liés au carbone ».

Le risque climatique physique est considéré comme un risque émergent pour les placements. Nos équipes d'investissement du fonds général ont affiné leur connaissance du risque climatique physique et ont étudié l'exposition au risque climatique physique et les stratégies d'atténuation employées par les entreprises nord-américaines de services publics. Cet effort vise à aider les équipes à comprendre la résilience climatique de nos placements dans ces entreprises.

En 2023, nous avons établi des cibles de développement durable à l'égard des catégories d'actifs pertinentes au sein du fonds général, conformément à la méthode qui s'applique aux institutions financières, décrite par la SBTi, en association avec les méthodes du PCAF, pour la comptabilisation des émissions. Des cibles particulières aux secteurs et aux catégories d'actifs ont été fixées pour les émissions financées par notre fonds général. Nous avons également évalué la conformité de notre portefeuille par rapport aux trajectoires de réchauffement climatique à l'aide d'un score de température afin de soutenir les évaluations prospectives de décarbonation des émetteurs, contribuant à la fois à notre Plan d'action climatique et à la gestion du risque de transition lié au climat.

En outre, nous avons réalisé une analyse interne des lacunes pour évaluer l'état de préparation par rapport à la ligne directrice B-15 du BSIF : Gestion des risques climatiques, avec la participation du fonds général. Une analyse similaire des lacunes a également été réalisée au regard de la directive sur les risques environnementaux publiée par l'autorité monétaire de Singapour (MAS). Nous continuons à travailler en étroite collaboration avec nos équipes internes pour remédier à ces lacunes.

Le fonds général applique une approche active des données indépendantes et utilise des outils que nous enrichissons grâce à notre connaissance du secteur et à notre expérience directe, acquises dans le cadre de notre engagement pour comprendre les vulnérabilités et les points forts des entreprises. Nous avons mis au point des techniques analytiques différenciées, y compris l'analyse de scénarios, afin de contribuer à la sélection et à l'évaluation des titres, au positionnement du portefeuille et aux paramètres recommandés par le GIFCCC, comme l'empreinte carbone et l'harmonisation des températures.

Parmi nos priorités pour l'année à venir figurent l'examen des prochains règlements sur les risques liés au climat qui touchent nos placements du fonds général et l'amélioration de l'intégration des outils d'analyse de scénarios dans notre programme de gestion des risques.

Dans les portefeuilles d'**Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie**, les facteurs de risque liés au climat comprennent les ouragans, les inondations, les incendies de forêt, les sécheresses, les invasions de ravageurs et les épidémies de maladies qui touchent nos placements dans ces secteurs. Lorsqu'ils sont bien gérés, les terrains forestiers et les terres agricoles résistent mieux à ces événements. Aussi, nos forestiers et nos gestionnaires agricoles se concentrent sur le maintien et l'amélioration de la santé des forêts (terrains forestiers) et des sols (agriculture). Une bonne gestion est essentielle à la protection contre les pertes liées à ces risques, dont la fréquence et l'ampleur devraient augmenter avec l'intensification des changements climatiques.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Les changements climatiques offrent également des possibilités d'investir dans la forêt et l'agriculture. Dans ce contexte, ceux-ci constituent un moyen d'éliminer naturellement le carbone de l'atmosphère. Outre le piégeage du carbone, les forêts peuvent présenter d'autres avantages écosystémiques, tels que l'habitat pour la faune et la flore, des effets de rafraîchissement local et l'atténuation des inondations. Dans certains cas, ils peuvent être monétisés (sous la forme de crédits carbone ou de paiements pour d'autres services écosystémiques), mais pas toujours ou pas encore. Néanmoins, tous sont bénéfiques pour la société et l'environnement. Les changements climatiques peuvent également profiter aux placements dans les terres agricoles de certaines régions grâce à des saisons de production plus longues qui peuvent améliorer la viabilité de certaines cultures. Bien que les crédits carbone puissent offrir la possibilité d'une monétisation future des avantages de la séquestration, nous pensons que le principal avantage de la séquestration est la santé des sols.

Nous reconnaissons que malgré ces risques et ces occasions bien connus, les répercussions réelles des changements climatiques sont loin d'être certaines. C'est pourquoi nous faisons de notre mieux pour planifier plusieurs futurs possibles grâce à l'analyse de scénarios climatiques. En 2022, nous avons acquis un outil qui nous a permis de réaliser des analyses de scénarios touchant des acquisitions potentielles. Nous avons hâte de mener cette analyse sur l'ensemble de notre portefeuille mondial.

Entre autres améliorations, en 2023, nous avons enquêté sur les pratiques régénératrices utilisées dans l'ensemble de nos actifs agricoles à l'échelle mondiale, et nous avons constaté que 93 % des propriétés utilisaient au moins trois pratiques régénératrices, établissant ainsi une base de référence par rapport à laquelle nous viserons à nous améliorer. Nous avons également continué à mener des essais sur des propriétés agricoles, en explorant les possibilités d'améliorer l'efficacité des ressources et la séquestration du carbone, y compris les projets pilotes de biocharbon et d'agriculture régénératrice.

La plateforme de **placements immobiliers de Gestion de placements Manuvie** est exposée aux risques et aux occasions issus du contexte dans lequel nous exerçons nos activités, et nous sommes conscients que les risques climatiques sont un enjeu fondamental dans le secteur de l'immobilier. Comme les répercussions des changements climatiques se font de plus en plus sentir, nos investisseurs, nos employés et nos locataires se doivent de saisir l'importance de s'attaquer à cet enjeu. Nous cherchons à intégrer les enjeux climatiques à chaque étape du cycle de vie des placements immobiliers. Nous utilisons un processus par étapes pour veiller à ce que les équipes mettent en place les mesures essentielles à l'amélioration de la résilience de nos portefeuilles.

Alors que nous poursuivons nos efforts pour atténuer les changements climatiques en effectuant une transition vers des activités et des chaînes d'approvisionnement à faibles émissions de carbone, nous reconnaissons également la nécessité d'accroître la résilience climatique au sein de nos portefeuilles immobiliers et dans l'ensemble de nos pratiques de gestion. La nature et le degré de ces risques dépendent des forces structurelles qui façonneront nos décisions à court et à long terme, et nous nous attendons à ce que la transition climatique ait une incidence tant positive que négative sur nos activités, car les occasions dépendront de notre action et de notre réponse. La réduction de notre empreinte carbone est essentielle pour la gestion des risques de nos clients et l'amélioration de leur rendement financier global.

En 2023, nous avons effectué une analyse des scénarios climatiques afin de mieux comprendre les répercussions des changements climatiques sur l'activité immobilière et les mesures à prendre pour nous y préparer. L'atelier, auquel participaient des membres de la haute direction du secteur immobilier, a permis de cerner les risques et possibilités en fonction de deux scénarios d'avenir :

- **Scénario 1 :** Omission d'agir (> 4°) – les participants estiment que les risques climatiques physiques augmenteront les coûts et réduiront la valeur; les perturbations de la chaîne d'approvisionnement et la variabilité du marché attribuables à l'évolution des conditions climatiques toucheront également nos activités.
- **Scénario 2 :** Conformité à l'Accord de Paris (< 2°) – les participants s'attendent à des investissements importants pour surmonter les risques liés à la transition; malgré ces coûts, les participants pensent qu'il y a des avantages notables à prendre de l'avance dans la transition vers la carboneutralité.

L'étude a mis en relief les risques et les conséquences pour les affaires qui sont associés aux futurs états climatiques et a permis d'évaluer les stratégies de préparation actuelles et potentielles pour faire face à ces risques. Les résultats de l'évaluation, qui ont été diffusés et présentés à la haute direction, serviront à éclairer les processus internes ainsi que les mesures prises en réaction aux cadres sectoriels.

L'équipe **Infrastructures, Gestion des placements Manuvie** prend une part active à la transition énergétique aux États-Unis en investissant dans la production et les systèmes d'énergie renouvelable, notamment l'énergie solaire et éolienne et le stockage dans des batteries, ainsi que dans les transports urbains à faible émission de carbone. Grâce à ces placements, nous visons à répondre aux besoins de nos parties prenantes tout en accélérant l'évolution vers une économie à plus faible émission de carbone. À cette fin, nous avons formalisé un processus de détermination et d'évaluation des risques climatiques physiques, parallèlement à des processus de contrôle préalable qui permettent d'évaluer les principaux facteurs ESG touchant tous les nouveaux investissements. Chaque année de la période visée par les placements, nous recueillons des données ESG auprès des entreprises de notre portefeuille, notamment des paramètres concernant les émissions de gaz à effet de serre et des indicateurs permettant de comprendre la stratégie et les processus climatiques.

En 2023, nous avons réalisé notre deuxième évaluation de l'empreinte carbone de notre portefeuille en utilisant des données annuelles constituées à partir de notre première évaluation de l'empreinte carbone en 2022. Nous avons amélioré notre méthodologie en recueillant des données sur les émissions auprès des sociétés du portefeuille et en utilisant les données déclarées pour compléter les données estimatives.

En outre, nous continuons à travailler avec les sociétés de notre portefeuille sur la définition des cibles et les initiatives d'amélioration. Deux des sociétés dans notre portefeuille se sont fixé des objectifs de carboneutralité, visant en particulier des émissions nulles de GES de portée 1 (d'ici 2040) et de portée 2 (d'ici 2050).

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Lorsqu'ils sont importants pour l'investissement sous-jacent, les risques et les possibilités liés au climat sont évalués par l'équipe **Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés, Gestion de placements Manuvie,** dans le cadre du processus de souscription et font l'objet d'un suivi après le placement. Grâce à notre questionnaire annuel sur les facteurs ESG, nous surveillons également les principaux paramètres climatiques, notamment les émissions de GES, la gouvernance et la surveillance du climat, ainsi que l'existence d'une stratégie de décarbonation parmi les sociétés et promoteurs du portefeuille.

En ce qui concerne les **activités de Gestion de placements Manuvie sur les marchés publics**, les risques climatiques sont intégrés à notre approche globale de la gestion des risques, dont les lignes de défense se chevauchent. Nous estimons que cette approche permet de nous assurer que nous comprenons bien la portée de ces risques dans les portefeuilles de nos clients. Nous cernons et évaluons les risques climatiques dans les portefeuilles de placements de nos clients en consultant de l'information publique et des sources externes, et en nous basant sur nos propres recherches, nos activités d'engagement auprès des sociétés et nos initiatives collaboratives.

Dans le contexte de la gestion des risques, nous analysons des scénarios compte tenu de trajectoires futures hypothétiques et cherchons à comprendre l'incidence potentielle de différents scénarios climatiques sur nos stratégies de placement. Nous fournissons des données sur les risques climatiques basées sur les scénarios fondés sur une augmentation des températures de 1,5 °C, 2 °C, 3 °C et 4 °C dans nos rapports quotidiens sur les risques, qui couvrent les sociétés dans lesquelles nous investissons et qui ont la plus forte exposition aux risques climatiques au niveau du portefeuille individuel. Nous nous engageons, de pair avec les autorités de réglementation et les décideurs politiques, la société civile, les entreprises dans lesquelles nous avons investi et nos homologues sur les marchés financiers, à aborder les changements climatiques de manière systématique, car nous pensons que cela renforce la résilience de nos portefeuilles et de toutes nos parties prenantes. Il se peut que nous prenions diverses mesures pour gérer les occasions et les risques liés au climat pour l'ensemble de nos placements. En résumé, les mesures que nous prenons touchent la répartition et la sélection des actifs, l'analyse et la recherche en matière d'investissement, le vote par procuration et la participation à des collaborations axées sur la gestion des risques liés aux changements climatiques.

Notre équipe du secteur de **l'assurance vie et de l'assurance maladie** a élaboré un cadre pour évaluer l'incidence des risques liés au climat sur les taux de mortalité et de morbidité par pays. Nous tenons compte de facteurs particuliers, comme les événements météorologiques régionaux et la capacité des infrastructures de soins de santé à réagir et à s'adapter à de tels événements. Ce cadre est désormais intégré à notre évaluation des limites nationales et géographiques de concentration des risques. Nous disposons également d'un cadre pour la mise à jour de notre manuel de tarification. Ainsi, si nous constatons l'émergence de problèmes de santé liés à des déficiences précises, nous serons en mesure de mener des recherches et d'apporter des changements.

Par exemple, si nous commencions à constater une augmentation des demandes de règlement liées à des maladies infectieuses, nous examinerions les lignes directrices pour déterminer si elles identifient les personnes présentant un risque élevé afin que ce risque soit pris en compte de manière adéquate dans la tarification. Si une nouvelle maladie devait apparaître en raison des changements climatiques, notre manuel nous permettrait également de gérer cet enjeu. Pour nos affaires d'assurance vie collective, nous avons établi des montants maximums d'assurance vie par zone géographique et nous classifions les pays où nous exerçons nos activités selon le degré de risque, faible ou élevé, qu'ils présentent. Par exemple, nous prenons en compte l'exposition aux risques climatiques et aux risques liés aux catastrophes naturelles. Nous révisons nos limites au moins tous les trois ans pour déterminer si le profil de risque de certains pays a changé et si nous devons modifier notre classification.

En tant que rétrocessionnaire d'affaires d'assurance contre les catastrophes, qui fournit à ses clients une couverture en cas de catastrophes naturelles importantes, **Manuvie Re** accorde une grande importance à la question des changements climatiques. En 2022, nous avons veillé à ce que notre portefeuille se concentre plus sur les catastrophes naturelles extrêmes que sur la fréquence d'événements climatiques moins importants. Cette approche a été renforcée en 2023, car nous avons pu limiter l'exposition aux événements liés au climat. Nous estimons actuellement notre limite d'exposition au risque de 2024 à environ 250 millions de dollars américains (déduction faite des primes de remise en vigueur) pour un événement unique, et à environ 500 millions de dollars américains (déduction faite de toutes les primes) pour plusieurs événements[35].

Les risques liés aux changements climatiques, comme les inondations causées par les pluies extrêmes, les tempêtes hivernales et les tempêtes de type convectif sévères, sont réduits au minimum dans notre portefeuille grâce à des restrictions de couverture dans nos contrats. En limitant la portée géographique du portefeuille (principalement aux États-Unis, à l'Europe, à l'Australie, à la Nouvelle-Zélande et au Japon) et la couverture des risques principalement aux ouragans, typhons et tremblements de terre, et en collaborant avec les clients pour veiller à l'incorporation d'un plein de conservation accru dans leur couverture sous-jacente, nous avons considérablement réduit le potentiel de risques non modélisés liés au climat tels que les inondations, les tornades et la grêle, pour n'en nommer que quelques-uns.

Cela nous permet de nous concentrer sur les risques bien modélisés et bien compris des tempêtes de vent importantes (ouragans et typhons) et des tremblements de terre qui incorporent les plus récents ajustements liés au climat, et ainsi de facturer des primes appropriées tenant compte d'hypothèses concernant les changements climatiques. Cette façon de faire encourage nos clients, comme les compagnies de réassurance importantes, à inclure une meilleure modélisation du climat et à assurer une meilleure prévisibilité des pertes attribuables aux événements. Toutes les couvertures souscrites sont renouvelées annuellement, ce qui permet à la société de réévaluer les risques et la portée de la couverture territoriale à chaque renouvellement de contrat.

Afin d'évaluer la probabilité des pertes du secteur, nous utilisons les courbes de pertes du secteur de Risk Management Solutions (RMS), l'un des principaux fournisseurs de modèles. Ces modèles sont continuellement examinés par l'équipe de RMS, et de nouvelles versions sont mises à la disposition des clients tous les deux ans, ou au fil des nouvelles recherches ou des nouveaux événements déterminants pour le secteur.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

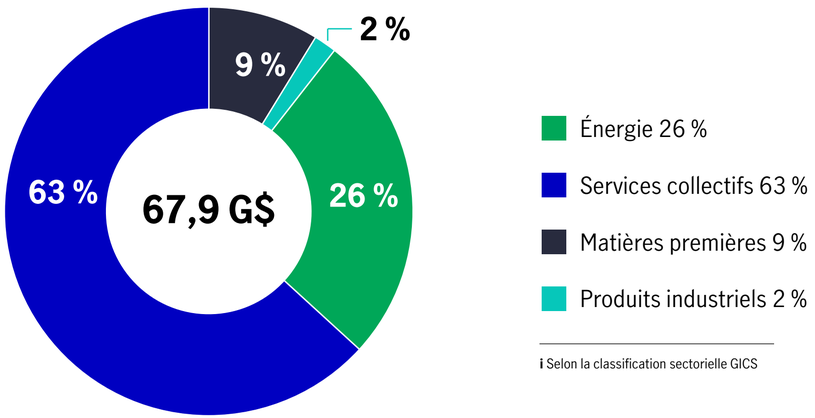
Paramètres et cibles

Notre Plan d'action climatique se concentre sur trois domaines : nos activités, les placements de notre fonds général et les produits et services que nous offrons à nos clients. Cela comprend notre engagement à atteindre la carboneutralité des placements du portefeuille de notre fonds général d'ici 2050 et notre engagement à réduire nos émissions absolues de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035.

Nous adoptons une approche combinée par secteur et par catégorie d'actif et avons fixé des objectifs ambitieux de décarbonation à court terme pour nos activités de financement dans le fonds général. Nous avons établi des objectifs provisoires pour le financement de projets de production d'électricité et pour les titres de créance et les actions cotés en bourse conformément à la méthode qui s'applique aux institutions financières, décrite par la Science Based Targets initiative (SBTi), en association avec les méthodes du Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) pour la comptabilisation des émissions.

Notre exposition totale aux actifs liés au carbone, détenus dans notre **fonds général**, s'élevait à 67 986 M$, soit 16 % du portefeuille total au 31 décembre 2023. Les actifs liés au carbone sont identifiés au moyen d'un système interne de classification par sous-secteurs. Les sous-secteurs concernés sont déterminés selon les lignes directrices du GIFCC. À l'heure actuelle, ces secteurs comprennent ceux du pétrole et du gaz, des services pétroliers et gaziers, des pipelines, du charbon, des compagnies d'électricité et des sociétés gazières, des matériaux de construction et des matières premières. Les actifs liés au carbone sont fondés sur les secteurs recommandés par le GIFCC et représentent les secteurs qui peuvent être financièrement vulnérables aux risques liés à la transition climatique, tels que l'augmentation des coûts du carbone, qui pourrait conduire à une dévaluation, une dépréciation ou un délaissement des actifs.

Exposition aux actifs liés au carbone du fonds général de Manuvie (2023)[i]



i Selon la classification sectorielle GICS

Afin de réduire au minimum l'exposition aux actifs liés au carbone, nous continuons d'accroître le portefeuille d'investissements verts du fonds général. Par l'intermédiaire de notre fonds général, nous continuons d'investir dans des catégories d'actifs verts comme l'efficacité énergétique, les forêts certifiées durables et les énergies renouvelables.

Veuillez consulter la section Investissement durable pour obtenir de plus amples renseignements sur nos placements verts.

L'équipe du fonds général a offert plusieurs formations sur les occasions et les risques liés au climat, plus précisément une présentation destinée à l'ensemble de l'unité administrative sur les facteurs ESG, une formation sur les risques physiques liés au climat en collaboration avec le groupe de travail sur les changements climatiques du fonds général, une formation de base sur le carbone avec des analystes en placements et une formation sur nos cibles de réduction d'émissions avec les équipes de placement, l'équipe Gestion de portefeuille et l'équipe Gestion du risque de crédit. De plus, l'équipe du fonds général tient périodiquement des séances de communication sur les facteurs ESG consacrés à des sujets comme notre stratégie ESG, l'élaboration de politiques, l'établissement de cibles et l'évolution des tendances de l'industrie et de la réglementation avec des membres du conseil de différents échelons.

Dans notre portefeuille **Terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie**, nous continuons de respecter nos engagements à court terme. En 2023, nous avons réalisé les progrès suivants vers l'atteinte de nos cibles :

- **Lancement de notre stratégie de décarbonation :** Nous avons commencé à cartographier les leviers de décarbonation à notre disposition et à mettre à l'essai de nouvelles technologies conçues pour réduire les émissions. Nous avons poursuivi ce processus en 2023 en mettant sur pied le groupe de travail sur la décarbonation des terrains forestiers, une opération toujours en cours.
- **Lancement de notre stratégie climatique pour le secteur forestier :** Nous avons également lancé cette stratégie axée sur la séquestration du carbone. Nous avons acquis un bloc contigu de terrains forestiers de 89 000 acres dans le Maine comprenant un mélange diversifié d'espèces de sapins et de feuillus nordiques régénérés naturellement. Cette stratégie vise le stockage du carbone, la génération de crédits carbone de grande intégrité et l'offre de placements axés sur le carbone aux investisseurs et aux sociétés qui souhaitent atteindre la carboneutralité.
- **Partenariats pour un engagement en faveur de la carboneutralité :** Nous nous sommes associés aux cinq sociétés de placements forestiers de Manuvie en Australie et en Nouvelle-Zélande pour soutenir leurs engagements climatiques pris en 2021 au nom de leurs investisseurs. Ces sociétés de placements forestiers ont élaboré un document sur l'information financière relative aux changements climatiques suivant les recommandations du GIFCC. Ce document comprend une analyse des modifications devant être apportées aux pratiques de gestion des actifs forestiers afin d'atteindre la carboneutralité.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

L'équipe **Agriculture de Gestion de placements Manuvie** a établi quatre cibles à court terme pour les mesures que nous devons prendre dès maintenant afin d'atteindre nos objectifs en matière de carboneutralité. En 2023, nous avons réalisé les progrès suivants vers l'atteinte de nos cibles :

- **Amélioration des méthodes de quantification des GES :** Nous avons mis à l'essai le projet de directives du Protocole des GES pour le retrait du CO_2 et les émissions provenant des activités terrestres, amélioré considérablement la proportion de données primaires alimentant notre inventaire des GES et donné le feu vert à un projet visant à quantifier la séquestration du carbone dans nos sols.
- **Lancement de notre stratégie de décarbonation :** Nous avons organisé un atelier avec les responsables de nos activités en Amérique du Nord pour discuter des options d'équipement et de technologie pour la décarbonation et des voies de mise en œuvre.
- **Développement de l'agriculture régénératrice :** Nous avons interrogé les gestionnaires de toutes nos propriétés agricoles pour savoir quelles pratiques régénératrices ils utilisaient (près de 98 % d'entre eux utilisent au moins une pratique régénératrice, et la majorité des exploitations en utilisent trois ou plus).
- **Compréhension systématique des risques climatiques :** Nous avons passé un contrat avec un fournisseur indépendant de données sur les risques climatiques qui nous permettra d'analyser systématiquement les risques climatiques pour l'ensemble de l'actif agricole géré, ainsi que pour les occasions d'acquisition potentielles.

Pour les actifs **immobiliers de Gestion de placements Manuvie** nous utilisons plusieurs paramètres et indicateurs clés de performance pour gérer et surveiller l'évolution de notre portefeuille immobilier. Nous utilisons également ces paramètres et ces cibles pour repérer et surveiller les effets financiers potentiels des changements climatiques sur les actifs de nos clients. Certains des paramètres que nous utilisons sont les suivants : réduction des émissions de GES, réduction en matière d'énergie, d'eau et de déchets, cibles propres aux actifs et données sur les risques physiques.

- **Réduction des GES :** Nous travaillons à l'élaboration de solutions visant à réduire les émissions absolues de portée 1 et 2 de 40 % d'ici 2035, en mettant dès à présent l'accent sur la décarbonation des actifs que nous détenons et exploitons. Cet objectif de réduction du carbone nous responsabilisera et nous aidera à mesurer la réduction de nos émissions de GES conformément à nos objectifs globaux.
- **Réduction des déchets et de la consommation d'énergie et d'eau :** Nous surveillons le rendement en matière d'énergie, d'eau et de déchets des immeubles et des portefeuilles, sur une base annuelle, au moyen de nos Normes de durabilité des immeubles exclusives. Les propriétés cherchent à effectuer un audit énergétique pour repérer les améliorations tous les trois ans.
- **Données sur les risques physiques** : Nous faisons le suivi des notes de résilience des propriétés, qui combinent des données indépendantes sur les risques physiques et les résultats du sondage sur la résilience des propriétés. Nous répertorions aussi le nombre de propriétés situées dans les zones d'inondation à récurrence de 100 ans et produisons des rapports conformes au SASB dans le cadre de notre programme d'assurance[36].

En 2023, notre équipe **Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés, Gestion de placements Manuvie** a réalisé notre deuxième évaluation de l'empreinte carbone du portefeuille en utilisant une combinaison d'émissions déclarées et d'estimations indépendantes. L'évaluation de l'empreinte carbone du portefeuille nous permet de mieux évaluer et gérer les risques potentiels liés au carbone et nous aide à définir nos priorités climatiques à court et à long terme.

L'équipe **Marchés publics, Gestion de placements Manuvie** continue de former ses spécialistes des placements sur les occasions et les risques de l'heure liés au climat, notamment sur des sujets tels que les normes relatives au carbone, la nouvelle réglementation en matière de développement durable, la science climatique et les politiques sur le climat. L'équipe Investissement durable soutient la collecte de recherches et de discussions sur le climat par l'intermédiaire d'un centre d'information interne sur les facteurs ESG et a élaboré un outil pour évaluer les risques climatiques à l'échelle des portefeuilles et des émetteurs. Cet outil est hébergé sur une plateforme de recherche mondiale à laquelle l'ensemble des équipes et des spécialistes en placements peuvent accéder.

Pour certains portefeuilles d'actifs des marchés publics, nous pouvons utiliser l'exposition aux réserves de combustibles fossiles et l'information sur les émissions pour évaluer l'exposition à une éventuelle augmentation du prix du carbone ou du risque de transition, ou les données sur l'intensité de carbone moyenne pondérée en tonnes d'équivalent de dioxyde de carbone (t. éq. CO_2/M$ de ventes) pour évaluer l'efficacité relative des émissions.

Veuillez consulter le rapport sur la divulgation de l'information financière relative aux changements climatiques de Gestion de placements Manuvie pour en savoir plus.

Nous continuerons de mettre l'accent sur l'amélioration de la disponibilité des données sur les émissions de GES déclarées des sociétés de notre portefeuille en mobilisant nos promoteurs et nos pairs de l'industrie afin d'encourager une déclaration accrue des données sur les émissions de GES au sein du secteur des placements privés.

Veuillez consulter la section Rendements pour obtenir de plus amples renseignements sur nos objectifs et paramètres de rendement.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Nature et biodiversité

Gouvernance

La nature est un élément de notre cadre global d'intégration des facteurs ESG, et nous nous engageons à protéger et à restaurer la biodiversité par nos activités de financement et nos placements. La nature et la biodiversité sont des facteurs pris en considération dans l'évaluation globale portant sur les occasions et les risques environnementaux qui s'inscrivent dans les activités de souscription et de suivi de notre portefeuille de placements. Dans notre Politique de gestion des risques environnementaux, nous tenons compte des risques liés à la nature qui pourraient entraîner des pertes financières ou des dommages à la réputation de l'entreprise dans le cadre de l'approche générale de gestion des risques environnementaux.

Veuillez consulter la section Facteurs ESG – Gouvernance plus haut pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont les enjeux liés à la nature et à la biodiversité sont régis à Manuvie. Veuillez consulter la section Nature et biodiversité pour obtenir de plus amples renseignements.

Stratégie

La préservation de nos ressources naturelles est essentielle au bien-être des générations futures. La nature comprend le monde du vivant (biodiversité des écosystèmes, espèces, gènes) et le monde du non-vivant (terre, sol, eau, air). La biodiversité correspond à la diversité de la vie sur Terre et elle constitue le fondement d'un environnement sain. À Manuvie, nous croyons à la sauvegarde des forêts, des zones humides et des habitats naturels où la biodiversité prospère.

Gestion de placements Manuvie a été membre du volet informel du GIFN, qui travaille à accroître la portée de cette initiative dans le but de fournir un cadre de gestion et de divulgation de renseignements sur les risques qui permettra aux organisations de signaler les risques liés à la nature et d'agir en conséquence. Le premier document d'information sur les terrains forestiers et les terres agricoles de Gestion de placements Manuvie s'appuie sur les recommandations du GIFN. De plus, Gestion de placements Manuvie est signataire du Finance for Biodiversity Pledge, dans le cadre duquel nous siégeons à plusieurs groupes de travail chargés d'élaborer des mesures et des activités de gérance appropriées à l'appui des engagements des gestionnaires d'actifs en matière de protection de la biodiversité et d'inversion de la perte de milieux naturels. Par cette signature, nous nous sommes engagés à collaborer et à dialoguer avec des entreprises à propos de la biodiversité, ainsi qu'à évaluer notre propre impact sur celle-ci. Cela permettra à Gestion de placements Manuvie de fixer des objectifs et de communiquer des renseignements pertinents à cet égard d'ici 2025. En outre, en tant que membre du World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), Manuvie a codirigé un projet avec d'autres sociétés du secteur forestier visant à développer la feuille de route respectueuse de la nature de ce secteur, qui présente la manière dont le secteur forestier peut contribuer à un avenir durable.

La trousse d'outils de durabilité de l'**équipe Agriculture et terrains forestiers, Gestion de placements Manuvie** tient compte de facteurs tels que les terres écosensibles, les zones protégées, la biodiversité et les espèces menacées ou en voie de disparition dans le cadre du processus de contrôle préalable en matière d'acquisition. En outre, un audit environnemental de phase I est réalisé avant l'acquisition de toute propriété. Les renseignements tirés de la trousse d'outils de durabilité et de l'audit de phase I nous permettent de prendre des décisions éclairées à propos des risques et de déceler les occasions d'inclure des services à valeur ajoutée à notre approche de gestion après l'acquisition. Notre politique de déforestation décrit la manière dont nous gérons les habitats essentiels et les autres zones reconnues pour leur grande valeur au chapitre de la biodiversité. Nous ne participons à aucune activité de déforestation, directement ou indirectement, dans ces zones.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur notre politique zéro déforestation, veuillez consulter la page Web sur la durabilité de Gestion de placements Manuvie.

Les forêts sont des écosystèmes composés de plantes et d'animaux. Notre objectif est de produire un rendement sain pour nos clients en maintenant ces écosystèmes en bonne santé. Ces écosystèmes sont une forme de capital naturel et ils fournissent des services, à la fois à nous et à nos investisseurs, sous la forme de bois qui peut être vendu pour fabriquer des produits utiles, et à la société, sous la forme de services de régulation (tels que la séquestration du carbone ou la filtration de l'eau) et de services culturels (tels que des possibilités de loisirs ou des valeurs esthétiques).

L'agriculture nécessite des sols sains et de l'eau de qualité. C'est pourquoi la résilience des écosystèmes et la protection des bassins versants sont nos deux grandes priorités relatives à la nature. Nous gérons des placements dans le secteur agricole, et le succès des portefeuilles de nos clients dépend de l'accès à des ressources en eau fiables, abordables et de qualité ainsi qu'à des sols fertiles, bien adaptés aux cultures concernées. Conformément à nos principes de placement durable, il nous incombe aussi de gérer ces ressources de manière à favoriser la santé des écosystèmes et celle des collectivités qui en dépendent.

Nous nous soucions de nos employés et de leurs familles, des entrepreneurs avec lesquels nous faisons affaire et des communautés au sein desquelles nous exerçons nos activités. Nous sommes également conscients de notre devoir à l'égard de l'environnement, y compris de l'eau, du sol, de l'air, des plantes et des animaux. Nous cherchons à gérer les terres agricoles et les terrains forestiers de manière à maintenir et à améliorer leur état et leur productivité.

> En 2023, nous avons amélioré notre portefeuille de terres agricoles de sorte que 100 % d'entre elles aient recours à des pratiques régénératrices.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Un des outils qui nous semble particulièrement utile pour mesurer les progrès accomplis pour freiner la perte de nature et inverser la tendance, ainsi que pour éclairer les décisions permettant d'atteindre ces objectifs, est la comptabilisation du capital naturel. De plus, celle-ci constitue une composante essentielle de notre approche évolutive de la nature. Notre approche consiste à établir un registre des actifs de capital naturel et à procéder à une évaluation de l'importance relative, suivie d'une évaluation des actifs et passifs de capital naturel à l'aide d'une combinaison de données internes et de recherches accessibles au public. Elle aboutit à un bilan et à un état des résultats du capital naturel, qui nous aident à tirer des conclusions quantitatives quant à la mesure dans laquelle une société contribue ou non aux actifs de capital naturel sous sa gestion, ainsi qu'à la mesure dans laquelle ces contributions peuvent avoir une incidence positive ou négative à la fois sur le propriétaire de l'actif et sur la société en général. Nous avons analysé deux propriétés pilotes en 2022 et nous avons étendu cette approche à l'ensemble de notre portefeuille de placements forestiers nord-américains en 2023. À l'avenir, nous élargirons la portée de ces bilans pour y inclure tous nos portefeuilles de terres agricoles et de terrains forestiers dans le monde.

Au sein de notre catégorie d'actif du secteur **immobilier de Gestion de placements Manuvie**, il apparaît de plus en plus clairement que la perte de biodiversité et les changements climatiques constituent des crises interdépendantes : Les changements climatiques détériorent de nombreux écosystèmes, ce qui rend les espèces qui les habitent plus vulnérables. À son tour, la diminution de la biodiversité réduit la capacité des écosystèmes à agir comme des puits de carbone qui soutiennent les populations humaines de plusieurs manières.

De la construction à l'exploitation d'immeubles, le secteur immobilier dépend beaucoup de la nature. Nous sommes conscients des quantités considérables de matières premières nécessaires à la construction et à l'entretien de nos bâtiments. Du point de vue de l'exploitation, nous comprenons également le rôle que joue la nature dans la protection contre les inondations, l'approvisionnement en eau pure, la réduction des températures pendant les vagues de chaleur et, pour de nombreux bâtiments, la création d'un environnement agréable.

Microhabitat : Nous avons poursuivi notre partenariat avec le fournisseur de produits agricoles urbains Microhabitat pour aménager des jardins sur les toits et les terrains des bâtiments que nous possédons. Environ 3 600 livres de légumes, de fleurs comestibles et d'herbes potagères ont été produites chaque saison dans nos 12 fermes urbaines situées dans trois villes du Canada. Nous avons exercé une influence conséquente en fournissant 16 335 portions de légumes à la communauté, en soutenant diverses banques alimentaires locales grâce à notre récolte abondante.

Alvéole : En 2023, nous avons maintenu notre partenariat avec l'entreprise d'apiculture urbaine Alvéole et avons développé notre croissance aux États-Unis. Manuvie a lancé des projets de ruches dans 13 villes du Canada et des États-Unis, et 67 ruches urbaines sont aujourd'hui installées dans 55 de ses propriétés. Au plus fort de la saison, nous estimons que cela représente plus de 3 400 000 abeilles mellifères, qui pollinisent plus de 1 555 kilomètres carrés.

L'équipe **Marchés publics, Gestion de placements Manuvie** prend diverses mesures pour tenir compte de la nature et de la biodiversité. De pair avec nos équipes de placement, nous procédons régulièrement à des bilans de portefeuille dans le cadre desquels nous évaluons tous les enjeux de durabilité importants, y compris en lien avec la biodiversité, l'eau et la déforestation. Dans le cadre de notre approche, l'équipe Investissement durable et des tiers offrent de la formation lors des réunions d'équipe et de façon ponctuelle lorsqu'un soutien est nécessaire ou demandé. En 2023, nous avons offert une formation sur la nature et la biodiversité, y compris une séance sur les risques liés à la déforestation. Nous y avons présenté des renseignements sur les pratiques exemplaires, les chaînes d'approvisionnement sans déforestation et l'incidence potentielle de la réglementation, comme le règlement de l'UE sur les produits « zéro déforestation ». De plus, notre nouveau cadre de recherche ESG précise quels sont les émetteurs pour lesquels les occasions et les risques liés à la nature et la biodiversité peuvent être importants et comprend des lignes directrices en matière d'évaluation de ces risques pour les spécialistes en placements.

Dans le cadre de nos activités d'**assurance vie et maladie**, nous tenons compte des répercussions de la biodiversité sur la santé humaine, et cette recherche peut aider à éclairer les décisions relatives à nos produits et services. Nous sommes notamment conscients du fait que la perte de diversité augmente la transmission des zoonoses. La destruction des habitats naturels, qui peut être attribuable à la déforestation ou à des catastrophes naturelles, entraîne la migration des animaux et des humains, qui doivent vivre de plus en plus à proximité les uns des autres. Par exemple, la probabilité accrue de transmission des zoonoses attribuable à la perte de biodiversité pourrait conduire à de futures pandémies, à une augmentation des maladies à transmission vectorielle et d'autres maladies infectieuses.

Vous trouverez ci-dessous des exemples de pairs et d'associations de l'industrie que nous soutenons, auxquels nous participons activement ou dont nous sommes membres :

- American Bird Conservancy
- Farmland Capital Alliance
- Finance for Biodiversity Foundation
- Leading Harvest
- Massachusetts Institute of Technology (MIT) Joint Program on the Science and Policy of Global Change
- Michigan State University Forest Carbon and Climate Program
- National Alliance of Forest Owners (NAFO)
- Pollinator Partnership
- Sustainable Forestry Initiative (SFI)
- Water Education Foundation
- World Business Council for Sustainable Development (WBCSD)

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Gestion des risques et des répercussions

Le capital naturel représente l'ensemble des stocks mondiaux d'actifs naturels, qui comprennent les minéraux, le sol, l'air, l'eau et tous les êtres vivants[37]. Tous les éléments vivants (nos forêts, l'eau douce, les terres agricoles, les zones côtières et les océans) sont des actifs de capital naturel dans la mesure où ils fournissent des services indispensables à la vie humaine. Par la comptabilisation du capital naturel, les équipes de placement Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie visent à quantifier la mesure dans laquelle une société contribue ou non aux actifs de capital naturel sous sa gestion, ainsi que la mesure dans laquelle ces contributions peuvent avoir une incidence positive ou négative à la fois sur le propriétaire de l'actif et sur la société en général.

Les activités liées **à l'agriculture et aux terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie** font régulièrement l'objet d'audits internes et externes afin d'assurer que nous respectons les normes de rendement établies pour les régions où nous exerçons nos activités. Ces audits portent notamment sur la réglementation locale en matière d'environnement et sur les normes de certification de tiers. Les auditeurs sont très attentifs à la manière dont nous gérons les zones sensibles sur le plan de la biodiversité. La protection de ces zones est un critère de certification.

Au sein de l'**équipe Immobilier, Gestion de placements Manuvie**, nous pensons que négliger la nature peut avoir des conséquences négatives sur la valeur et la résistance des actifs immobiliers de nos clients. C'est pourquoi nous nous efforçons de préserver les écosystèmes environnants et les habitats naturels dans lesquels la biodiversité s'épanouit. Nous poursuivons l'examen et l'actualisation de nos processus afin de garantir l'intégration des meilleures pratiques pour la nature et la biodiversité tout au long du cycle de vie des investissements.

Dans le cadre de notre approche de la gérance et de la gestion des actifs, nos Normes de durabilité des immeubles intègrent des initiatives axées sur la préservation de la biodiversité et de la nature locales. Celles-ci comprennent des exigences comme l'installation de ruches ou d'autres abris pour la faune et le renoncement à l'utilisation de pesticides. Nous avons également élaboré un document de référence pour soutenir les pratiques de gestion respectueuses des oiseaux en recensant les mesures préventives telles que le contrôle responsable de l'éclairage et d'autres protocoles opérationnels dans nos propriétés, dans la mesure du possible.

Depuis plusieurs années, nous participons activement à des initiatives visant à préserver la nature dans l'environnement bâti. Il s'agit notamment d'intégrer des espaces verts et des jardins sur les toits, d'installer des ruches dans nos propriétés, de proposer des conseils pour une exploitation des propriétés respectueuse des oiseaux, de promouvoir la conservation de l'eau et de soutenir la plantation d'arbres en milieu urbain.

Dans le cadre de notre approche de l'intégration des facteurs ESG, au sein de l'équipe **Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés, Gestion de placements Manuvie**, les facteurs liés à la nature sont évalués lors des contrôles préalables et surveillés une fois qu'un placement est effectué, quand ils sont importants pour celui-ci. L'équipe Investissement durable appuie les contrôles préalables et la gérance connexes en fournissant une expertise et des recherches aux équipes de placement. La plateforme de placements multiactifs du secteur Marchés privés nous permet de tirer profit des perspectives et des connaissances avancées de différentes équipes en ce qui a trait à la gestion des enjeux liés à la nature et à la biodiversité, y compris l'équipe Agriculture et terrains forestiers.

En 2023, nous avons mis à jour le questionnaire sur les facteurs ESG que nous envoyons chaque année aux promoteurs. Nous y avons ajouté des questions axées sur la biodiversité afin d'évaluer l'exposition potentielle aux risques connexes. Nous continuons à améliorer et à faire évoluer la manière dont nous évaluons la nature dans notre processus d'investissement, notamment en envisageant des cadres d'évaluation des risques liés à la biodiversité à des fins de contrôle préalable. Ainsi, nous continuons de perfectionner notre approche de la diligence en matière de risques liés à la biodiversité au sein de nos placements.

Les équipes de placement du secteur **Infrastructures, Gestion de placements Manuvie**, qui reconnaissent le besoin de déterminer et d'évaluer de manière systématique les occasions et les risques liés aux facteurs ESG, évaluent régulièrement les enjeux liés à ces facteurs dans le cadre du processus de souscription. Dans le cadre de notre approche de l'intégration des facteurs ESG, les facteurs liés à la nature sont évalués lors des contrôles préalables et surveillés une fois qu'un placement est effectué, quand ils sont importants pour celui-ci. L'équipe Investissement durable appuie les contrôles préalables et les pratiques de gérance connexes en fournissant une expertise et des recherches aux équipes de placement. En 2023, nous avons mis à jour notre processus de suivi en ajoutant des questions axées sur la biodiversité à notre questionnaire annuel de collecte de données sur les facteurs ESG, et ce, afin de mieux comprendre l'exposition potentielle de nos actifs et les mesures prises pour atténuer tout impact sur la biodiversité. Nous continuons à améliorer et à faire évoluer la manière dont nous évaluons la nature dans le cadre de notre processus d'investissement, notamment en évaluant les risques liés à la biodiversité auxquels notre portefeuille est exposé et en perfectionnant notre approche de contrôle préalable en matière de risques liés à la biodiversité au sein de nos placements.

Au sein des catégories d'actifs du secteur **Marchés publics, Gestion de placements Manuvie**, nous évaluons les risques liés à la nature de nos portefeuilles gérés de manière active qui ont une importance financière relative. Nous surveillons les occasions et les risques liés à la nature et à la biodiversité dans le cadre de nos activités d'investissement durable. Nous procédons régulièrement à des évaluations de portefeuille par lesquelles l'équipe Investissement durable peut contribuer à cerner les occasions et les risques liés à la nature. Dans ces évaluations propres aux portefeuilles, nous utilisons des données sur la durabilité pour déterminer les occasions et les risques liés à la nature les plus pertinents. Nous procédons également à des votes par procuration. Au moyen de recherches et d'analyses connexes, nous pouvons examiner les occasions et les risques liés à la nature, qui sont pertinents d'un point de vue financier. En outre, dans le cadre de nos efforts d'engagement, nous avons identifié un sous-ensemble d'émetteurs de nos portefeuilles pour lesquels nous pensons que la déforestation est un risque critique dans leur chaîne d'approvisionnement. Nous avons notamment établi un dialogue visant à mieux comprendre leur gestion de ce risque et à soutenir l'élimination progressive et responsable de la déforestation et de la dégradation des forêts dans nos portefeuilles de placements. Par nos recherches et notre processus de mobilisation des émetteurs, nous pouvons également être amenés à nous engager auprès de ceux-ci de manière individuelle à mesure que des facteurs naturels se présentent.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique
Nos activités
Nos placements
Nos produits et services
Risques et occasions liés au climat
Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Rendement et paramètres

En 2023, Manuvie a procédé à une évaluation pilote afin de mieux comprendre les principaux enjeux liés à la nature, de créer des occasions favorables à la nature et de gérer l'exposition aux risques financiers. Le projet pilote visait à fournir un aperçu préliminaire de notre incidence potentielle sur la nature et de notre exposition. Sa portée a été établie selon nos secteurs stratégiques et les données disponibles. Nous avons fondé cette évaluation sur l'approche LEAP (localiser, évaluer, apprécier et préparer) du GIFN. Nous avons intégré à cette évaluation un aperçu des pratiques exemplaires et des cadres de l'industrie afin de soutenir l'intégration des enjeux liés à la nature et à la biodiversité à notre processus d'investissement. Nous avons notamment utilisé les bases de données et les outils externes suivants pour établir et évaluer des paramètres clés liés à la nature et la biodiversité à des fins de compréhension de leur incidence potentielle : l'Integrated Biodiversity Assessment Tool (IBAT), le Water Risk Filter du Fonds mondial pour la nature et le Sectoral Materiality Tool du Science Based Targets Network (SBTN).

De plus, notre recherche pilote a permis de lancer des idées clés pour améliorer les évaluations futures, y compris en lien avec les zones à haut risque potentielles à prioriser, tout en reconnaissant les défis liés à la disponibilité des données et les limites des outils fondés sur la nature actuellement disponibles sur le marché. À l'avenir, nous continuerons à élaborer des stratégies pour réduire notre empreinte écologique et pour éliminer les lacunes et les limites des données révélées tout au long de cette évaluation pilote. Nous continuons à améliorer notre approche et à déterminer comment les risques liés à la nature et à la biodiversité sont intégrés dans nos activités, gérés et signalés au fil du temps. En outre, nous intégrons les recommandations du GIFN dans nos rapports.

Il est ardu d'établir des cibles en matière de protection de la nature parce que cela nécessite de bonnes données de référence et la capacité de mesurer des facteurs tels que la biodiversité, qui ont toujours été difficiles à quantifier. C'est pourquoi les cibles actuelles de **Gestion de placements Manuvie** dans ce domaine sont axées sur les processus et visent à définir les protocoles de mesure nécessaires au suivi de l'état actuel et des progrès réalisés. En tant que signataires du Finance for Biodiversity Pledge[38], nous nous sommes engagés à atteindre les quatre cibles ci-dessous d'ici 2024 au plus tard :

1. **Collaboration et partage des connaissances sur les méthodologies d'évaluation, les paramètres, les cibles et les approches de financement :** En 2022, nous avons lancé notre « Écosystème respectueux de la nature », un guide pratique des principales initiatives axées sur la protection et la restauration de la nature.

2. **Collaboration avec les sociétés et intégration des critères de biodiversité à nos politiques ESG :** L'intégration de critères de biodiversité à nos politiques ESG est directement liée à nos placements dans des actifs réels. Nous avons des politiques en matière de biodiversité et de déforestation, et nous intégrons de multiples considérations liées à la biodiversité à la fois au contrôle préalable des placements et à la gestion immobilière.

3. **Évaluation de l'incidence de nos placements sur la biodiversité et identification des facteurs de son appauvrissement :** Nous sommes à mettre en place un système de comptes de capital naturel dans l'ensemble de nos activités mondiales afin de saisir, de quantifier et éventuellement de monétiser la relation entre nos activités et la nature, ce qui nous permettra de suivre l'incidence de nos activités agricoles sur la biodiversité, la terre et l'eau.

4. **Fixation et divulgation des cibles fondées sur la science pour augmenter les effets positifs et réduire les effets négatifs sur la biodiversité :** Nous participons à de nombreux groupes de travail externes axés sur l'application des nouvelles directives du GIFN et des Science Based Targets for Nature, et nous nous appuierons sur ces travaux pour éclairer notre processus de définition des cibles pour la nature.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Plan d'action climatique

Nos activités

Nos placements

Nos produits et services

Risques et occasions liés au climat

Nature et biodiversité

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

En 2023, notre équipe chargée de la catégorie d'actif **Agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie** a publié sa première déclaration sur la nature, conformément aux recommandations du Groupe de travail sur l'information financière relative à la nature (GIFN). En tant que gestionnaire responsable de terrains forestiers et de terres agricoles depuis plus de 30 ans et en tant que producteur durable d'aliments, de fibres et de produits en bois massif, nous nous sommes toujours engagés à atteindre les objectifs de placement de nos clients tout en menant nos activités d'une manière qui préserve et améliore notre environnement, nourrit nos communautés et responsabilise notre personnel. Cette publication explique notre mode de fonctionnement et présente nos progrès, tout en reconnaissant qu'il nous reste encore du chemin à parcourir. Le champ d'application de la publication comprend nos actifs forestiers et agricoles et les activités dans ces catégories d'actifs qui relèvent de notre contrôle opérationnel direct.

Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Divulgation d'information financière relative à la nature du secteur Agriculture et terrains forestiers.

Biodiversité	2023	2022	2021
Acres de terrains forestiers et de terres agricoles gérés par Gestion de placements Manuvie Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en millions)	**5,8**	5,8	6,3
Acres de terres protégées par le programme de terres écosensibles de Gestion des placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en millions)	**0,49**	0,48	0,48
Pourcentage de forêts avec une désignation de conservation (%)	**23 %**	21 %	25 %
Pourcentage d'exploitations agricoles ayant recours à des pratiques de régénération (%)	**100 %**	98 %	61 %
Pourcentage de superficie d'exploitations agricoles ayant recours à des pratiques de régénération (%)	**100 %**	97 %	46 %
Arbres plantés par Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en milliards)	**1,35**	1,30	1,25
Pourcentage de terres agricoles dont la gestion durable a été certifiée par un tiers	**93,5 %**	91 %	-
Pourcentage d'exploitations agricoles dont la biodiversité a été évaluée	**100 %**	100 %	-
Nombre de milles de cours d'eau d'agriculture protégés par des pratiques de gestion optimale	**856**	754	-
Pourcentage de terrains forestiers dont la gestion durable a été certifiée par un tiers	**100 %**	100 %	-
Pourcentage de forêts dont la biodiversité a été évaluée	**100 %**	100 %	-
Nombre de milles de cours d'eau de foresterie protégés par des pratiques de gestion optimale	**17 044**	18 444	-

Au sein de la catégorie d'actif **Immobilier de Gestion de placements Manuvie**, nous avons mis à jour nos lignes directrices internes afin de tenir compte de la nature dans le cadre des projets d'aménagement et des acquisitions. Cela inclut notamment des éléments comme l'augmentation du couvert végétal dans les rues et les stationnements, la conversion des pavages à surface dure en pavés verts ou chaussées fraîches et l'utilisation de plantes indigènes pour l'aménagement paysager, l'installation de toits verts pour les espaces de toiture utilisables et l'obtention d'une incidence positive nette sur la biodiversité pour les projets d'aménagements verts.

En 2023, nous avons procédé à une évaluation pour mieux comprendre l'incidence et les dépendances du secteur Immoblier, Gestion de placements Manuvie en lien avec la nature et la biodiversité. Cette évaluation pilote de bases de données externes a été réalisée au moyen d'un sous-ensemble du portefeuille immobilier et elle fait partie d'un projet plus vaste mené en partenariat avec l'ensemble de l'organisation. Les résultats de cette évaluation nous ont aidés à cerner des lacunes et à mettre à jour nos outils et nos processus afin d'atténuer les risques et les répercussions sur la nature. Comme la situation évolue, nous continuerons à évaluer les outils et les pratiques exemplaires au fur et à mesure qu'ils seront disponibles pour faire progresser nos efforts en vue d'intensifier notre programme en faveur de la nature.

Pour de plus amples renseignements et pour connaître la méthodologie à suivre, veuillez consulter notre section Rendements.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Abréviations et sigles

Facteurs sociaux

Faits saillants sur le rendement

27,9 M$
d'**investissement communautaire** total par Manuvie.

23 %
des dirigeants, directeurs principaux ou employés d'un échelon supérieur en Amérique du Nord s'identifient comme étant issue de la **diversité raciale et ethnique**.

2,1 millions
de clients à l'échelle mondiale ont accès à nos plateformes d'**assurance comportementale**.

30 509 heures
de **bénévolat** par les membres du personnel de Manuvie.

56 %
des postes à l'échelle mondiale sont occupés par des **femmes**.

42 M$
investis dans **la formation et le perfectionnement du personnel**, soit en moyenne 1 111 $ par employé.

NPS de +23
une amélioration de 22 points par rapport à notre score de 2017.

99 %
du **salaire reçu** par les femmes en pourcentage de celui des hommes (main-d'œuvre mondiale).

89e centile
classement dans le quartile supérieur de l'**engagement des employés** parmi les pairs des services financiers.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Abréviations et sigles

Investissements communautaires

Notre stratégie en bref

- Nos initiatives et nos partenariats en matière d'investissement communautaire visent à favoriser des collectivités plus saines et plus équitables dans les trois secteurs stratégiques interreliés de notre programme axé sur les résultats.
- Nous nous concentrons sur le financement de programmes, le financement de la recherche et la prestation de services de résilience et de rétablissement en cas de catastrophe naturelle.
- Notre stratégie privilégie les organismes de financement qui partagent nos valeurs et qui utilisent des données pour mesurer leurs progrès et leurs répercussions et en rendre compte. Notre approche prend plusieurs formes dont le financement direct, les programmes de dons et de cotisations de contrepartie des employés et le bénévolat, qui permet de tirer parti des activités axées sur les compétences.

En savoir plus : Investissements communautaires

Au cours de l'année, nous nous sommes associés à de nombreuses organisations au sein des communautés dans lesquelles nous travaillons et vivons afin de faire progresser notre programme axé sur les effets et ses trois domaines d'intervention interconnectés : promouvoir le maintien de la santé et du bien-être, créer des occasions économiques inclusives et favoriser un avenir durable.

Promouvoir le maintien de la santé et du bien-être

Nous visons à promouvoir le maintien de la santé et du bien-être en améliorant l'accessibilité des gens à des choix de comportement plus faciles et plus sains grâce à nos investissements communautaires. Dans le prolongement naturel de nos affaires d'assurance vie, nous mettons l'accent sur des solutions qui favorisent la santé en encourageant de petits gestes au quotidien pour améliorer la qualité de vie et la longévité des gens.

Qu'il s'agisse d'accroître l'accès à des aliments sains et les possibilités de faire de l'activité physique, ou de promouvoir le changement du mode de vie en donnant aux gens les moyens de prendre de meilleures décisions dans leur cheminement vers une meilleure santé, grâce à nos partenariats, nous nous engageons à aider nos clients, nos collègues et nos collectivités à vivre mieux.

En 2023, nous avons continué à investir dans des organisations qui fournissent des aliments nutritifs aux collectivités mal desservies, notamment **Gawad Kalinga**, qui donne aux familles les moyens de cultiver leurs propres aliments nutritifs aux Philippines. On retrouve également l'**Institut Food is Medicine de l'Université Tufts**, qui vise à intégrer des interventions nutritionnelles fondées sur l'alimentation dans les soins de santé afin de traiter les maladies et faire progresser l'équité en matière de santé, ainsi que **Centres communautaires d'alimentation du Canada (CCAC)**, dont la mission est de perfectionner les compétences alimentaires et fournir aux Canadiens un accès digne à l'alimentation.

Le partenariat de Manuvie avec CCAC soutient des programmes novateurs comme FoodFit et Market Greens, ainsi que des centres communautaires d'alimentation dans tout le pays. Au cours de l'année, nous avons soutenu plus de 132 000 participants par l'entremise de ces programmes avec CCAC, contribuant ainsi à éliminer les obstacles économiques auxquels se heurtent les Canadiens désireux d'apporter des changements favorables pour leur santé et leur bien-être, et à leur offrir un meilleur accès à des fruits et légumes frais et nutritifs afin de lutter contre les maladies liées à l'alimentation et d'améliorer leur bien-être.

En vue de fournir des occasions de bien-être, nous avons rendu les activités physiques récréatives plus accessibles aux filles autochtones par l'entremise de notre partenariat avec **FitSpirit** au Canada et avons promu le bien-être physique par le biais de nos parrainages du **127e marathon de Boston** et du **semi-marathon international d'Angkor Wat (AWHM)**. Cette année, Manulife Cambodia a célébré sa dixième année en tant que principal commanditaire du **AWHM**, pour lequel nous avons mobilisé des participants de 78 pays. Dans le cadre de notre parrainage du **AWHM**, nous avons organisé une campagne interne de collecte de fonds en faveur de l'**Angkor Hospital for Children (AHC)**, une organisation de soins de santé pédiatriques sans but lucratif, afin de recueillir un total de 100 000 $ US cette année. Depuis 2022, notre soutien aux programmes d'aide communautaire de l'**AHC** a permis à plus de 58 000 Cambodgiens vivant en milieu rural de bénéficier d'une formation visant à améliorer la qualité des soins de santé, et notamment à réduire la morbidité maternelle et infantile.

Stimuler les occasions économiques inclusives

Nous nous efforçons de créer des occasions économiques inclusives en établissant des partenariats avec des organisations afin de faciliter l'accès aux solutions financières et en proposant des initiatives d'emploi ciblées dans des domaines liés à nos activités et en accord avec nos objectifs de diversité, d'équité et d'inclusion.

Nous sommes déterminés à faire en sorte que les personnes aient accès à des solutions d'aide financière pour réaliser leur plein potentiel grâce à des partenariats avec **Le Moulin Microcrédits**, par le truchement duquel le Fonds Manuvie pour les nouveaux arrivants en finance et en soins de santé accorde des microprêts pour aider les nouveaux immigrants au Canada à améliorer leurs compétences professionnelles et à obtenir un emploi, et avec **Kiva**, organisme au sein duquel notre engagement d'un million de dollars américains contribue à accroître leur capacité de prêt dans les marchés émergents d'Asie. Pour lancer notre partenariat avec Kiva, en octobre 2023, le fonds de contrepartie Manuvie « Manulife Match Fund » a doublé les contributions individuelles versées par l'intermédiaire de la plateforme Kiva.org afin d'aider les emprunteurs à atteindre leurs objectifs plus rapidement. Ce fonds, d'une valeur de 300 000 dollars américains, a aidé plus de 5 000 emprunteurs dans 53 pays, dont 86 % sont des femmes.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Abréviations et sigles

En accédant à l'éducation financière, des personnes dans le monde entier acquièrent des connaissances et découvrent des stratégies et des outils qui leur permettent de prendre plus facilement des décisions financières et de se fixer des objectifs financiers à long terme. Cet objectif est concrétisé par nos partenariats avec le programme FinKids Academy de **St James' Settlement**, destiné aux élèves des écoles primaires en manque de ressources de Hong Kong, notre **programme de littératie financière PesoSmart** de Manulife Philippines, destiné aux enfants défavorisés, et notre **programme MLK Scholars** de John Hancock, aux États-Unis. Depuis 2008, nous avons investi plus de 16 millions de dollars américains dans le programme MLK Scholars afin de créer des perspectives de carrière pour plus de 6 000 étudiants participants. En partenariat avec la ville de Boston, ce programme offre des emplois d'été, une éducation financière et des occasions de perfectionnement professionnel aux jeunes de Boston dans notre bureau de cette ville et dans 30 organisations sans but lucratif dans toute la ville. Ce programme tire parti de l'emploi des jeunes pour créer des occasions d'emploi à long terme et profite aux organisations qui emploient les étudiants participants en engageant la population étudiante diversifiée de Boston dans des carrières potentielles dans leurs secteurs.

Favoriser un avenir durable

Aux côtés de nos partenaires, nous favorisons un avenir durable en soutenant la transition vers une économie à faibles émissions de carbone. Nous nous appuyons également sur des solutions fondées sur la nature pour améliorer l'accès aux ressources naturelles et aux écosystèmes, les protéger et renforcer leur gestion. Grâce à ces efforts, nous espérons restaurer et maintenir la santé de notre planète et le bien-être des collectivités locales qui dépendent de celle-ci pour leur subsistance.

Nos partenariats avec **More Trees** au Japon, **Gaia Nature Conservation** au Vietnam et **Haribon Foundation** aux Philippines nous permettent de collaborer avec les collectivités pour restaurer et protéger les forêts, et planter des arbres dans des zones où les besoins locaux sont importants.

Nous nous sommes engagés à améliorer l'accès à la nature et aux espaces verts et à faciliter leur gestion en partenariat avec le **Sentier transcanadien** au Canada et **Healthy Places by Design** aux États-Unis deux organisations qui partagent notre compréhension du lien intrinsèque entre notre environnement et la santé humaine. Notre partenariat avec Sentier transcanadien soutient son programme de cartographie de l'accessibilité, qui collabore avec les usagers du Sentier présentant un handicap afin de recueillir et de diffuser des renseignements par le biais de technologies de cartographie. En permettant de documenter les expériences vécues d'usagers du Sentier qui présentent un handicap, nous contribuons ensemble à rapprocher les gens de la nature et à les sensibiliser à l'incidence positive de notre environnement naturel sur notre santé mentale et physique. Grâce à ce programme, les usagers du Sentier de 67 collectivités réparties dans toutes les provinces et tous les territoires canadiens peuvent désormais obtenir des renseignements sur l'accessibilité à au moins une section du Sentier dans leur région.

Au début de 2023, Manuvie a annoncé un partenariat avec **UpLink**, la plateforme d'innovation ouverte du Forum économique mondial, pour lancer deux défis visant à trouver des solutions forestières de pointe afin d'atténuer les effets des changements climatiques et d'améliorer la santé et le bien-être de la population. Le second défi, « Forests and Trees Improving Human Health and Well-being » (les forêts et les arbres pour la santé et le bien-être de l'humanité), a reçu plus de 70 propositions de grande qualité, parmi lesquelles neuf solutions forestières incroyablement innovantes s'attaquent à certains de nos problèmes de santé les plus urgents. Annoncée lors de la Climate Week 2023 à New York, la cohorte gagnante est à l'origine d'innovations allant des maisons forestières à l'éducation à la santé verte numérique.

Apprendre grâce aux séances de mobilisation des collègues du programme axé sur les effets

En 2023, nous avons lancé des séances de mobilisation des collègues dans le cadre du programme axé sur les effets de Manuvie dans le but d'informer et d'inspirer les membres du personnel sur des sujets liés à ce programme. Au cours de l'année, nous avons organisé sept événements sur un éventail de sujets allant de notre Plan d'action climatique à nos investissements dans la sécurité alimentaire et l'incidence qu'ils ont sur les collectivités où nous exerçons nos activités.

L'un des temps forts a été la Causerie sur la sécurité alimentaire, qui a réuni trois grands experts pour discuter de ce sujet et de son incidence sur la santé et le bien-être au sein de nos collectivités. Se sont donc joints à nous le modérateur, le **Dr Stephen Pomedli** de Cleveland Clinic Canada, **directeur médical**, Assurance collective de Manuvie, **Josh Trautwein, cofondateur et chef de la direction** de About Fresh (un de nos partenaires américains), et **Nick Saul, chef de la direction** de Centres communautaires d'alimentation du Canada (un de nos partenaires canadiens).

90 % des participants aux séances de mobilisation des collègues dans le cadre du programme axé sur les effets qui ont été interrogés sont tout à fait d'accord ou d'accord pour dire que leur participation à cet événement leur a permis de mieux comprendre ce programme ou, plus précisément, les priorités de Manuvie en matière de développement durable. En outre, 33 % des employés interrogés nous ont dit que les sujets liés au climat ou au développement durable sont fréquemment ou quotidiennement abordés dans les conversations professionnelles.

Notre incidence

Contributions en espèces
24,1 millions de dollars

Coûts de gestion
3,0 millions de dollars

Valeur du bénévolat pendant les heures de travail
0,7 million de dollars

Total des investissements communautaires
27,9 millions de dollars

En 2022, Manuvie a pris un engagement pluriannuel envers World Central Kitchen (WCK) afin de soutenir les interventions à l'échelle mondiale en cas de catastrophes, la préparation aux situations d'urgence et la résilience. World Central Kitchen est un organisme à but non lucratif qui est en première ligne pour fournir des repas frais en cas de crise et qui collabore à la mise en place de systèmes alimentaires résilients reposant sur des solutions locales.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires

Bénévolat et dons

Inclusion financière

Diversité, équité et inclusion

Diversité des fournisseurs

Gestion des talents

Expérience client

Bien-être des clients

Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Bénévolat et dons

Dans l'ensemble de notre organisation, nos employés ont apporté une contribution significative à leurs collectivités tout au long de l'année, tout en renforçant notre influence sociale collective, en perfectionnant leurs compétences et en bâtissant leurs réseaux.

Manuvie a continué d'accorder des congés payés à son équipe mondiale pour qu'elle fasse du bénévolat auprès d'organismes communautaires, et a encouragé les dons au moyen d'un programme de dons jumelés, à hauteur de 4 000 $ par employé, dans certains marchés.

Carrefour axé sur les effets

Le site Carrefour axé sur les effets est la plateforme centralisée de Manuvie qui permet aux membres du personnel de s'engager dans leurs collectivités en leur donnant accès à des activités caritatives et de bénévolat partout dans le monde. Grâce à ce site, les membres du personnel peuvent faire progresser le programme axé sur les effets de Manuvie, contribuer à des causes qui les passionnent, soutenir les efforts de Manuvie en matière d'aide aux sinistrés et faire du bénévolat dans leurs collectivités locales. Le Carrefour axé sur les effets est un outil conçu pour leur permettre de changer les choses de manière plus simple, plus efficace et plus rapide.

En octobre 2023, le Carrefour axé sur les effets a été étendu à tous les membres du personnel à temps plein de Manuvie dans le monde entier, en s'appuyant sur la disponibilité de la plateforme pour le personnel en Amérique du Nord. Il s'agit d'une étape cruciale dans la mesure où nous améliorons les offres de programmes d'engagement au niveau mondial afin de permettre à nos collègues de soutenir plus facilement leurs collectivités locales.

38 %
plus de bénévolat qu'en 2022

20 818 heures
pendant les heures de travail

30 509 heures
de bénévolat par des membres du personnel de Manuvie

9 691 heures
en dehors des heures de travail

Saison de dons

Chaque automne, Manuvie mobilise son équipe mondiale dans le cadre de la campagne annuelle Saison de dons, qui encourage les membres du personnel à redonner aux collectivités dans lesquelles ils vivent et exercent leurs activités en faisant des dons et du bénévolat.

Dons :

Pour célébrer l'expansion du Carrefour axé sur les effets, nous avons lancé une campagne spéciale de jumelage, marquant le premier jumelage de dons offert à tous les membres du personnel de Manuvie à l'échelle mondiale.

- C'est ainsi que 7,3 millions de dollars ont été versés en dons à des organisations caritatives et sans but lucratif en 2023.
- Nos employés ont eux-mêmes fait don de 3,9 millions de dollars, auxquels se sont ajoutés 3,3 millions de dollars versés dans le cadre du programme de jumelage de Manuvie.

Bénévolat :

Dans le cadre de la campagne Saison de dons, nous avons lancé une série d'occasions de bénévolat harmonisées à l'échelle mondiale auxquelles les membres du personnel au Canada, aux États-Unis et dans plusieurs pays d'Asie ont pu participer, lors de la nouvelle initiative appelée Journées de l'action bénévole de Manuvie.

- Au cours de notre campagne inaugurale, plus de 1 600 membres du personnel du monde entier ont participé aux Journées de l'action bénévole de Manuvie, contribuant ainsi à plus de 4 800 heures de bénévolat.

Actes de générosité :

Pour la quatrième année consécutive, Manuvie a donné à chaque membre de son équipe mondiale l'équivalent de 50 dollars canadiens en monnaie locale pour accomplir un acte de générosité dans sa collectivité. Ce programme permet à des collègues partout dans le monde de redonner, et les retombées sont considérables : ces personnes et les membres de leur famille ont fait don de nourriture, ils ont préparé des repas chauds, ont aidé leurs voisins et les membres de leur collectivité dans des moments difficiles, et ont donné des jouets ou de l'argent à des organismes de bienfaisance et à des causes de leur choix.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Inclusion financière

Notre stratégie en bref

- Lorsque nous utilisons notre expertise et nos ressources pour faire progresser l'inclusion et la culture financières, nous dotons les personnes, les familles et des collectivités entières des outils et compétences dont elles pourraient avoir besoin, et nous jetons les bases d'une prospérité économique. Nous favorisons l'inclusion financière au moyen d'initiatives dans la collectivité, ainsi que d'un certain nombre de produits et de services spécialisés qui rendent nos offres plus accessibles.
- Notre stratégie consiste à adopter une approche personnalisée de la constitution de patrimoine et à élaborer des produits et services innovants pour soutenir les objectifs financiers de nos clients. Nous nous efforçons de proposer des solutions inclusives et d'améliorer l'accès à nos produits, services et ressources qui soutiennent l'inclusion financière et la constitution de patrimoine au sein de diverses collectivités.

En savoir plus : Inclusion financière

L'accès des gens aux produits et services financiers ainsi que l'éducation qui soutient leur culture financière peuvent avoir une profonde incidence sur leur vie et leur capacité à bien préparer leur avenir. Comme l'indique notre programme axé sur les effets, la création d'occasions économiques inclusives est une grande priorité, car nous cherchons à accélérer la mobilité ascendante des groupes sous-représentés et à rendre les solutions financières plus accessibles. L'objectif de Manuvie est d'étendre la portée de ses produits, services et partenariats aux populations traditionnellement mal desservies en évaluant l'accessibilité physique et financière, ainsi que les besoins particuliers des marchés que nous desservons.

446 699
apprenants dans le cadre du programme sur les capacités financières

668 000
contrats abordables souscrits en 2023[39]

Notre engagement à l'égard de l'inclusion financière est examiné dans le cadre du mandat du Comité de direction sur le développement durable (CDD) de Manuvie. Font partie de ce comité le chef du développement durable (CDD), Monde, ainsi que neuf membres de notre équipe de la haute direction (EHD), y compris notre chef de la direction.

Nous utilisons notre expertise et nos ressources pour faire progresser l'inclusion et la littératie financières, qui permettent aux personnes, aux familles et aux collectivités de jeter les bases d'une prospérité économique qui profite à tous :

- Nous proposons un certain nombre de produits et services spécialisés qui rendent nos offres plus accessibles, tels que des produits d'assurance maladie et maladies graves abordables, des produits d'assurance numériques et des solutions bancaires mobiles. Nous nous efforçons d'innover, de développer et d'évaluer l'abordabilité des produits et services offerts aux collectivités mal desservies.
- Les programmes d'investissements communautaires et d'éducation financière cherchent à avoir des retombées sociales en promouvant le bien-être financier des populations mal desservies. Nous nous engageons et travaillons en partenariat avec des organisations externes et sur des projets pour soutenir et faciliter l'accès mondial aux produits et services financiers. Nos objectifs :

Activer les changements de comportement et d'attitude	• Accroître la sensibilisation et l'adoption de mesures visant à établir des objectifs financiers à court et à long terme qui répondent aux besoins et aux attentes de chacun • Permettre aux membres du personnel de concevoir et de suivre des plans de carrière
Accroître les compétences et l'efficacité personnelle	• Accroître la capacité d'une personne à gérer ses finances personnelles ou l'aider à acquérir de nouvelles qualifications ou compétences
Améliorer la qualité de vie et le bien-être	• Améliorer le sentiment d'appartenance, la résilience et étendre les liens sociaux • Permettre aux particuliers de conserver un emploi significatif dans leur secteur d'activité de choix, d'accroître leur potentiel de revenu ou de protéger leur sécurité financière.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Orienter et mettre en œuvre les politiques

Notre cadre de gestion des risques liés à la conduite décrit les meilleures pratiques que nos secteurs d'activité devraient suivre à toutes les étapes du cycle des produits et des services, y compris celles concernant le traitement équitable des clients :

- Veiller à ce que tous les produits et services soient conçus, élaborés et évalués dans le but de répondre aux besoins des groupes de clients cibles
- Réaliser une évaluation du marché cible lors de la conception et de l'élaboration de produits et de services, notamment en déterminant les clients auxquels ils conviennent ou ne conviennent pas, ainsi qu'en examinant attentivement les scénarios dans lesquels les résultats pour les clients pourraient être médiocres, afin d'éclairer les renseignements sur les produits et les documents de vente et de formation
- Concevoir et commercialiser des produits d'une façon qui tient compte des intérêts des clients
- Fournir aux clients de l'information claire avant, pendant et après la vente
- Fournir aux distributeurs de produits les permis, les compétences, les connaissances, la formation et la compréhension nécessaires des produits
- Superviser les distributeurs pour déterminer si les pratiques de vente sont éthiques et conformes aux lois et réglementations en vigueur
- Établir un processus de vente axé sur les besoins des clients et prévoyant que seuls des produits appropriés leur seront présentés afin de réduire le risque de souscriptions qui ne correspondent pas à leurs besoins
- Former les distributeurs des produits et services de Manuvie sur les caractéristiques des produits, les risques et les marchés cibles, ainsi que sur le respect du Code de déontologie et d'éthique de Manuvie
- Prendre des mesures raisonnables pour s'assurer que tout conseil donné est de grande qualité
- Traiter de façon équitable les plaintes des clients et les différends avec les clients
- Protéger la confidentialité des renseignements fournis par les clients
- Gérer les attentes raisonnables des clients

Notre Code de déontologie et d'éthique répond également aux attentes et aux directives pour les documents de la Société. Nous nous engageons à fournir des produits et services de grande qualité pour aider les clients à prendre de meilleures décisions financières. Si les clients ont des questions ou des préoccupations, nous considérons qu'il nous incombe d'y donner suite rapidement, adéquatement et dans le plus grand respect. Nos sites Web décrivent les processus de résolution des plaintes utilisés dans chaque région où nous exerçons nos activités (par exemple, Manuvie Canada). Les clients peuvent s'adresser directement à des conseillers, à des spécialistes du Service à la clientèle ou à des bureaux régionaux de l'Ombudsman. Nous mettons également à disposition une ligne téléphonique confidentielle, sans frais ou une plateforme en ligne, gérée par un fournisseur de services indépendant, pour signaler toute affaire non professionnelle, illégale ou frauduleuse. Le Comité d'audit examine chaque année les procédures de traitement des plaintes des clients.

Améliorer l'inclusivité des produits et des services

Manuvie sert environ 5,8 millions de clients par l'intermédiaire de ses sociétés des marchés émergents au Cambodge, en Indonésie, en Inde, en Malaisie, au Myanmar, aux Philippines et au Vietnam. Dans notre engagement à contribuer à la création d'une société plus inclusive et plus équitable, nous fournissons aux populations traditionnellement mal desservies des produits et services financiers de plus en plus spécialisés qui rendent notre offre plus accessible.

En 2023, nous avons apporté les améliorations suivantes à notre gamme d'offres :

- En Indonésie, nous sommes devenus le premier assureur à proposer une assurance vie aux personnes vivant avec le virus de l'immunodéficience humaine (VIH). Nous avons également étendu l'admissibilité des bénéficiaires, en permettant aux clients de désigner un bénéficiaire de même sexe en dehors des membres de leur famille immédiate, ce qui renforce les droits de nos clients à la protection et à la sécurité. Cette offre inclusive a été lancée à Hong Kong en 2022 et a depuis été étendue au Japon.
- Au Japon, Manuvie et JIC Inc. ont lancé « Mirai Anshin Support », un service combiné d'assurance vie et de fiducie d'assurance vie destiné aux parents d'enfants neurodivergents. Ce produit permet aux parents de désigner comme mandataires des particuliers et des sociétés qui apportent un soutien à leurs enfants.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Investir dans les occasions et l'accès financiers

En 2023, nous avons continué à soutenir l'inclusion financière dans la collectivité :

- **Réduction de l'écart de richesse pour les groupes mal desservis.** Nous avons organisé un symposium à Atlanta, en Géorgie, au Atlanta University Center (AUC), avec trois collèges et universités traditionnellement noirs (HBCU) pour inspirer les étudiants en leur présentant des carrières dans le secteur des services financiers, en soulignant l'importance de la responsabilité financière et en mettant à leur disposition des outils de perfectionnement professionnel permettant de susciter une quantité illimitée d'occasions pour les étudiants et leurs milieux.
- **Participation à une discussion sur la littératie financière lors du Black Hockey Summit 2023 à Toronto.** Nos équipes DEI et Éducation financière se sont associées à Hockey Equality pour aider les jeunes athlètes issus de groupes mal desservis et leurs parents à s'engager dans d'importantes discussions sur l'épargne et les placements pour l'avenir en leur donnant la possibilité de s'entretenir avec un conseiller de Manuvie. Nous avons créé le fonds Manulife Equity Grant en collaboration avec Soul On Ice pour aider les jeunes joueurs de hockey à payer leurs frais d'inscription et d'équipement.
- **Création de la bourse pour étudiants autochtones de Manuvie, en partenariat avec Indspire.** Indspire est un organisme de bienfaisance national autochtone canadien qui investit dans l'éducation des Premières Nations, des Inuits et des Métis, dans l'intérêt à long terme de ces personnes, de leurs familles et de leurs milieux. Cette bourse sera attribuée aux étudiants qui font des études en administration des affaires, en assurance et en technologie et qui ont besoin d'une aide financière.
- **Octroi de bourses d'études postsecondaires à des étudiants indonésiens.** Manuvie a offert à 20 étudiants malentendants des bourses d'études complètes pour leur permettre de poursuivre des études de premier cycle à l'Open University Indonesia et leur a proposé des stages d'été dans ses bureaux en Indonésie. Ces étudiants se verront offrir des occasions d'emploi après l'obtention de leur diplôme.
- **Mise en place d'un programme de formation agricole autochtone avec Anishnabeg Outreach (AO).** Grâce à notre financement, nous permettrons à AO d'accompagner des Autochtones dans l'acquisition des connaissances, des compétences et des ressources nécessaires pour devenir des agriculteurs prospères, contribuant ainsi à leur souveraineté alimentaire, à la récupération des terres et à la sécurité alimentaire locale. AO est un centre de guérison autochtone dans la région de Kitchener-Waterloo qui fournit une multitude de services aux Premières Nations, aux Inuits et aux Métis ainsi qu'un centre de bonnes pratiques pour le développement économique, la formation et l'emploi dans les réserves et la collectivité. Le résultat escompté de ce programme est d'accroître les possibilités d'emploi pour les populations autochtones, de favoriser une alimentation saine et d'encourager l'agriculture durable.
- **Promotion de la santé, du bien-être et des occasions économiques pour les personnes touchées par le système de justice pénale américain grâce à InnerCity Weighlifting (ICW).** Nous avons conclu un partenariat pluriannuel avec ICW afin de soutenir sa mission consistant à amplifier la voix et l'action des personnes directement touchées par le racisme systémique et l'incarcération de masse. En outre, nous soutiendrons les efforts d'ICW pour développer le contenu de littératie financière le plus pertinent pour leurs participants. Les participants d'ICW sont confrontés à de nombreux obstacles structurels qui empêchent un accès équitable aux occasions économiques. ICW s'attaque à ces obstacles en proposant des carrières dans le domaine de l'entraînement personnel et au-delà. Grâce à leur intérêt et à notre soutien, l'expansion d'ICW créera des occasions économiques pour de nombreux autres adolescents et jeunes adultes touchés par l'incarcération de masse.
- **Soutien à 80 femmes et personnes de genres divers en partenariat avec AI For Good (AI4Good).** Le AI4Good Lab est un programme de formation d'été conçu pour fournir une formation pratique et un mentorat en apprentissage automatique pour les femmes, les personnes non binaires, les hommes transgenres et toute personne ayant souffert de la misogynie. La mission du laboratoire est d'ouvrir des portes aux gens qui ont été historiquement sous-représentés dans le domaine de l'intelligence artificielle. Au cours de l'année passée, 80 participants ont suivi le programme de formation de sept semaines à Montréal, Toronto et Edmonton.

> Comme l'indique notre programme axé sur les effets, la création d'occasions économiques inclusives est une grande priorité, car nous cherchons à accélérer la mobilité ascendante des groupes sous-représentés et à rendre les solutions financières plus accessibles.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Diversité, équité et inclusion

Notre stratégie en bref

- Notre culture axée sur la diversité, l'équité et l'inclusion (DEI) vise à inciter les employés à être eux-mêmes au travail, ce qui leur permet d'offrir un service de qualité supérieure à nos clients, à nos partenaires commerciaux et à nos collectivités.
- Notre objectif est d'avoir une culture et une marque inclusives qui font appel à des talents diversifiés qui génèrent un rendement élevé.
- Notre stratégie mondiale en matière de DEI est pilotée par notre chef mondial de la diversité, de l'équité et de l'inclusion, l'équipe Diversité, équité et inclusion, Monde et notre Comité mondial sur la diversité, l'équité et l'inclusion, qui orientent, soutiennent et facilitent collectivement sa mise en œuvre.
- Présidé par notre chef de la direction et notre chef des ressources humaines, le Comité mondial sur la diversité, l'équité et l'inclusion est composé de hauts dirigeants qui exercent un impact commercial grâce à notre stratégie DEI mondiale et jouent un rôle clé dans la représentation des unités administratives de l'ensemble de l'organisation au moyen d'initiatives DEI précises applicables à leurs fonctions respectives. Les membres du comité se réunissent chaque trimestre et représentent leurs divisions et services respectifs.

En savoir plus : DEI

À Manuvie, notre mission est de rendre les décisions de nos clients plus simples et d'aider ceux-ci à vivre mieux. Pour assurer notre réussite, nous devons veiller à ce que tous nos employés, clients et intervenants soient respectés, à ce qu'ils adhèrent à notre mission avec solidarité, et à ce qu'ils soient traités avec équité et dignité, jusqu'à ce que tous se sentent à leur place.

Nous savons que la clé pour avoir une influence positive est de mettre à profit la DEI et d'en tirer parti pour créer une organisation plus forte et plus résistante. Nous sommes fiers de nous démarquer de nos concurrents en plaçant la DEI au cœur de nos efforts qui reposent sur quatre piliers stratégiques : notre personnel, notre milieu de travail, notre collectivité et nos activités.

Personnel

Nous aspirons à ce que la diversité soit présente à tous les niveaux de l'organisation et qu'elle soit le reflet des collectivités que nous desservons. Nous nous engageons à bâtir une culture d'entreprise où tout le monde s'épanouit et est profondément conscient du rôle qu'il joue pour appuyer les efforts de DEI dans l'ensemble de nos bureaux mondiaux. En laissant place à la diversité, nous créons des occasions équitables et inclusives pour notre personnel.

À cette fin, nous continuons à développer une connaissance approfondie des caractéristiques démographiques de notre personnel et à intégrer des pratiques inclusives dans nos programmes et processus de ressources humaines, y compris le recrutement et la gestion des talents.

Notre stratégie mondiale en matière de DEI se concrétise en tenant compte des particularités régionales et locales afin de déployer des programmes et des initiatives qui soutiennent notre personnel à l'échelle mondiale.

Plusieurs facteurs clés nous ont aidés à atteindre nos objectifs de représentation ou à réaliser des progrès importants en ce sens :

- **Engagement des dirigeants :** Nos dirigeants ont fait preuve d'un soutien sans faille en faveur de nos initiatives dans le domaine de la diversité, de l'équité et de l'inclusion, donnant ainsi le ton pour l'ensemble de la Société. En faisant de la diversité un impératif stratégique, ils ont veillé à ce que des ressources et des efforts soient consacrés à la réalisation de nos objectifs de représentation.
- **Initiatives de recrutement en ligne :** Nous avons intensifié nos efforts pour joindre un plus grand nombre de talents grâce à une série d'actions proactives menées par notre équipe Recrutement de talents visant à attirer des candidats d'origines diverses. Nous avons pour cela collaboré avec différentes organisations professionnelles, participé à des salons de l'emploi virtuels et tiré parti de plusieurs autres plateformes.
- **Pratiques d'embauche inclusives :** Nos équipes de recrutement et d'embauche ont participé à des formations visant à éliminer les préjugés inconscients et à garantir une évaluation juste et équitable de tous les candidats.
- **Occasions d'apprentissage, formation et éducation :** L'élaboration d'une stratégie d'apprentissage en matière de DEI s'est articulée autour de parcours d'apprentissage autodirigés axés sur ces principes, d'une formation sur la question des micro-agressions, de séances de réflexion avec des GRE et de forums internes (Conférence sur la justice raciale et la guérison, Après-midi mondial de réflexion), qui ont tous joué un rôle dans l'instauration d'une culture d'inclusion destinée à retenir les meilleurs talents et à réduire le roulement de personnel.
- **Modalités de travail flexible :** Conscients de l'importance du maintien d'un équilibre entre vie professionnelle et vie privée, nous proposons des modalités de travail flexible pour répondre aux besoins variés de nos effectifs.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Milieu de travail

Nos employés s'épanouissent parce qu'ils sont à leur place et qu'ils peuvent être eux-mêmes au travail. Nous aspirons à créer un milieu de travail sûr et inclusif, où chacun se sent respecté, valorisé et écouté. En 2023, nous avons mis en œuvre et fait progresser nos stratégies par le biais de notre pilier « milieu de travail » :

- **Accent mis sur la sécurité psychologique.** La sécurité psychologique est un élément essentiel d'un milieu de travail inclusif. Elle fait référence au fait que les personnes se sentent à l'aise pour prendre des risques, par exemple en exprimant leurs idées ou leurs préoccupations sans crainte interpersonnelle. Nous avons organisé des séances d'écoute avec des collègues, et recueilli des commentaires sur ce que l'appartenance signifie pour eux et sur la manière dont elle se manifeste dans le milieu de travail.
- **Offre d'options de formation et de perfectionnement en DEI.** Plusieurs de nos groupes-ressources d'employés se sont réunis pour organiser une conférence de deux jours sur la justice raciale et la guérison visant à mettre en lumière l'histoire et l'incidence des barrières systémiques qui touchent nos employés et la collectivité.
- **Amplification des campagnes d'inclusion axées sur le thème « Apprendre, réfléchir, agir ».** Cette campagne mondiale a permis de découvrir les différentes expériences des membres du personnel et de leur donner l'occasion de réfléchir et d'agir sur la base de leurs nouvelles connaissances dans le but que chacun joue un rôle dans la création d'un environnement de travail inclusif.
- **Reconnaissance et respect de la diversité religieuse :** Nous avons intégré les fêtes et célébrations religieuses dans nos pratiques globales et nous nous sommes penchés sur la guérison et la réflexion par des formations sur les microagressions et la gestion de la diversité religieuse. Nous avons également ouvert des salles de réflexion dans nos bureaux de Hong Kong afin d'offrir un lieu de culte et de méditation au personnel.
- **Poursuite de la participation aux moments d'affinité.** Les membres de notre personnel ont participé à plusieurs moments et événements clés qui ont contribué à sensibiliser et à célébrer la diversité des collectivités dans lesquelles nous travaillons et vivons. Ces occasions comprenaient notamment le Mois de la fierté, le Jour de l'émancipation, le Mois de l'histoire autochtone, la Journée nationale de la vérité et de la réconciliation, et des moments d'affinité sur les marchés d'Amérique du Nord et d'Asie.
- **Mise à profit de nos groupes-ressources d'employés (GRE).** Les GRE jouent un rôle important dans la mise en œuvre du pilier « milieu de travail » de notre stratégie DEI en fournissant des renseignements précieux, en créant des liens au sein de notre organisation mondiale et en sensibilisant les gens. Ils fournissent des renseignements sur les enjeux de la DEI qui sont au cœur des préoccupations des employés, cernent les occasions où nous pouvons jouer un rôle plus important, créent des espaces sûrs pour les employés et nous tiennent responsables de nos engagements envers la DEI. Il s'agit de réseaux bénévoles dirigés par des employés qui offrent aux membres des occasions de perfectionnement précieuses, personnelles et professionnelles et qui sont essentielles à la réalisation d'un milieu de travail inclusif et équitable. À l'échelle mondiale, Manuvie compte 15 groupes-ressources d'employés, représentant 40 sections et plus de 14 000 membres.

Collectivité

En 2023, nous avons harmonisé nos investissements communautaires avec un objectif explicite de diversité, d'équité et d'inclusion. Nous disposons d'un cadre de référence pour orienter nos investissements vers des organisations qui soutiennent les groupes marginalisés. Nous faisons la distinction entre les partenaires communautaires et les partenaires stratégiques, qui apportent un niveau d'expertise sur les sujets liés à la diversité.

Nous mettons en œuvre le pilier « collectivité » de la stratégie DEI en investissant dans des organisations qui sont en accord avec ce qui suit :

- Une mission, une vision et un objectif qui soutiennent les différentes dimensions de la diversité.
- L'accès à l'éducation, aux outils et à d'autres ressources permettant de combler les lacunes systémiques.
- L'optimisation d'un des quatre piliers de la stratégie DEI.
- Une mission d'un GRE et le soutien à l'épanouissement des collègues.
- Un objectif d'autonomiser les collectivités marginalisées en leur garantissant l'accès à des produits et des solutions en matière de santé et de patrimoine.
- Le soutien d'engagements de la Société en matière de diversité, d'équité et d'inclusion avec des résultats durables.
- Renforcement et amplification des voix des jeunes autochtones.

Manuvie s'est associée à Indigenous Youth Roots, un organisme dirigé par de jeunes Autochtones du Canada qui collabore avec les collectivités pour offrir des programmes, des subventions et des occasions aux jeunes Autochtones. Grâce à ce partenariat, nous soutenons le programme Creation Community Grants Program, qui accorde des subventions à des projets communautaires dirigés par des jeunes dans le but de favoriser et d'appuyer des changements communautaires importants qui stimulent le bien-être, la résilience et l'engagement des jeunes autochtones. Les subventions financées par Manuvie ont bénéficié à 936 jeunes autochtones dans le cadre de leurs projets.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Activités

Notre engagement en faveur de l'inclusion s'étend à nos produits et services :

Nous créons de l'inclusion et avons une influence commerciale plus forte lorsque nous intégrons une optique d'équité et d'inclusion dans l'élaboration et la fourniture de produits et de services à nos clients.

Nous établissons des partenariats avec les parties prenantes de l'entreprise et leur fournissons des conseils afin de créer des offres accessibles qui répondent aux divers besoins des clients. Ce travail continue à renforcer notre position sur le marché en tant que contributeur important dans le secteur au moyen des solutions Plus simple. Plus efficace. Plus rapide.

À l'horizon 2024, nous poursuivrons nos efforts et notre action auprès d'autres collectivités diverses en aidant leurs membres à se constituer un patrimoine, à soutenir leurs affaires et à utiliser l'assurance vie comme un outil créateur de richesse.

Veuillez consulter la section Inclusion financière pour en savoir plus sur les activités de l'entreprise liées à la diversité, l'équité et l'inclusion.

Prix

Nous sommes fiers de nos réalisations ainsi que des prix de reconnaissance attribués à nos collègues, à nos secteurs d'activité et à l'entreprise dans son ensemble. Voici quelques-unes de nos réalisations récentes et distinctions qui nous ont été décernées au cours de l'année 2023 :

- **Manulife Asia remporte le Grand Award pour la diversité et l'inclusion à Hong Kong**
  Manuvie a été reconnue pour ses efforts en matière de diversité, d'équité et d'inclusion à Hong Kong et en Asie par le Hong Kong Institute for Human Resources Management. Le HKIHRM reconnaît les efforts déployés par toutes les organisations de Hong Kong dans la promotion de l'excellence en matière de ressources humaines et de culture, et nous sommes fiers d'avoir reçu le Grand Award de l'année pour nos efforts en matière de DEI à l'endroit de notre personnel et de la collectivité.
- **Manuvie reconnue comme l'un des meilleurs employeurs pour la diversité au Canada**
  Manuvie a été désignée par Forbes comme l'un des meilleurs employeurs pour la diversité au Canada en 2023. Cette reconnaissance renforce notre engagement à créer un milieu de travail qui favorise la diversité et l'inclusion et qui incite tous les membres du personnel à être eux-mêmes chaque jour. Forbes a sélectionné les meilleurs employeurs pour la diversité au Canada en se basant sur les résultats d'un sondage indépendant mené auprès d'environ 12 000 Canadiens travaillant pour des entreprises comptant au moins 500 employés. En plus des résultats du sondage, les pratiques exemplaires en matière de diversité de chaque entreprise ont été analysées et intégrées au classement.
- **Manuvie reconnue comme l'un des meilleurs employeurs pour la diversité au Canada en 2023**
  Nous figurons au palmarès des meilleurs employeurs pour la diversité au Canada selon Mediacorp Canada Inc. pour une sixième année consécutive. Notre aspiration mondiale pour la diversité, l'équité et l'inclusion consiste à créer un milieu de travail qui favorise la diversité et l'inclusion et qui incite les membres du personnel à être eux-mêmes au travail. Ceux-ci peuvent ainsi exceller sur les plans personnel et professionnel et mieux répondre aux besoins de nos clients, de nos partenaires et des collectivités.
- **Manuvie incluse dans l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg pour 2023**
  Manuvie est incluse dans l'indice d'égalité des sexes de Bloomberg pour la cinquième année consécutive. L'indice d'égalité des sexes de Bloomberg suit le rendement des sociétés ouvertes qui se sont engagées à faire part de leurs efforts en faveur de l'égalité des sexes au moyen de l'élaboration de politiques, de la représentation et de la transparence.
- **Manuvie reconnue comme l'un des meilleurs employeurs pour les jeunes au Canada en 2023**
  Manuvie a de nouveau été reconnue comme l'un des meilleurs employeurs pour les jeunes au Canada par Mediacorp Canada Inc., et continue de faire du recrutement et du perfectionnement des jeunes une priorité. Nous reconnaissons que les jeunes ne peuvent réussir simplement en se fondant sur leurs compétences techniques. Ils doivent aussi acquérir des compétences générales. C'est pourquoi chacun de nos programmes destinés aux jeunes est structuré de façon à favoriser la collaboration, les aptitudes à la communication, l'établissement de relations, les techniques de présentation, la résolution de problèmes et l'analyse, ainsi que les compétences en matière de leadership.
- **Prix America's Greatest Workplaces pour la diversité, les femmes, les parents et les familles décernés par Newsweek en 2023**
  John Hancock a reçu trois prix America's Greatest Workplaces décernés par Newsweek.
- **Prix Gallup Exceptional Workplace**
  Gallup, organisme qui réalise des sondages sur la mobilisation auprès de certaines des plus grandes sociétés mondiales, a reconnu Manuvie comme un milieu de travail exceptionnel en 2024. Ce prix est la reconnaissance mondiale la plus illustre de Gallup pour les entreprises qui ont une équipe et une culture très performantes.
- **Prix Outstanding Employer 2024 du Top Employer Institute**
  Manulife Japan est l'une de seulement 14 entreprises japonaises à avoir été reconnues comme « employeur exceptionnel » (Outstanding Employer) à l'issue de l'enquête internationale annuelle du Top Employer Institute. Manulife Japan se voit ainsi récompensée pour les efforts qu'elle a déployés pour créer un environnement de travail confortable et enrichissant.
- **Prix Best Companies to Work for in Asia 2023 selon HR Asia (Section Philippines)**
  Le prix Best Companies to Work for in Asia (meilleures entreprises où travailler en Asie) décerné par HR Asia récompense les entreprises désignées par leurs employés comme étant les meilleurs employeurs d'Asie et détermine les meilleures entreprises où travailler. Ce prix vise les entreprises d'Asie. Il récompense celles qui se distinguent par les meilleures pratiques de ressources humaines, un haut degré d'engagement des employés et une excellente culture organisationnelle.

Pour en savoir plus sur nos récentes réalisations et distinctions, veuillez consulter la page Réalisations.

Mesurer la réussite

- Accent sur l'inclusion : créer en priorité une culture d'entreprise accueillante et équitable qui met à profit la diversité, en veillant à ce que les effectifs au grand complet se sentent valorisés et inclus.
- Inclusion renforcée : créer un environnement plus inclusif où les personnes sont reconnues pour leurs talents et leurs points de vue uniques.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Équité salariale

Nous nous engageons à respecter l'équité salariale entre les sexes, les races et les minorités ethniques et à offrir à tous les collègues des occasions de rémunération justes et équitables. Notre engagement commence par notre processus impartial d'évaluation des emplois et notre architecture mondiale des emplois, qui sont les piliers de nos structures et programmes de rémunération. Ceux-ci sont essentiels pour garantir que le travail dans l'ensemble de l'organisation est évalué à sa juste valeur à l'aide d'une méthodologie appliquée de manière cohérente. Nous avons créé un environnement dans lequel la rémunération de chaque personne est liée à son incidence sur l'entreprise et à son rendement, ce qui comprend le « quoi » et le « comment » de ses réalisations.

Nous prenons des mesures en continu pour cerner et atténuer le risque de préjugés inconscients dans nos pratiques salariales et pour garantir des résultats équitables en matière de rémunération des collègues.

En voici quelques exemples :

- Une formation solide des gestionnaires sur les préjugés inconscients et sur nos processus de rémunération annuels
- Des lignes directrices impartiales et fondées sur le rendement pour établir les salaires et les primes d'incitation
- Un calibrage détaillé des recommandations annuelles en matière de rémunération afin de garantir une répartition équitable entre les hommes et les femmes, ainsi qu'à l'égard des collègues qui s'identifient à la diversité ethnique ou raciale
- Un examen et une approbation à plusieurs paliers des résultats de notre cycle de rémunération annuel

Nous travaillons avec des experts indépendants pour revoir régulièrement nos programmes de rémunération et continuer d'observer toutes les dispositions des lois et des règlements en matière d'équité salariale. En collaboration avec ces partenaires, nous examinons constamment les circonstances environnantes pour y déceler les évolutions liées à l'équité salariale et à la législation la concernant.

Pour suivre et mesurer notre succès en matière d'équité salariale, nous effectuons des analyses comparatives détaillées des traitements à fréquence trimestrielle afin de nous assurer que la rémunération versée aux hommes et aux femmes, ainsi qu'aux populations raciales et ethniques diverses, sont équitables après avoir pris en compte les différences de niveau d'emploi, de catégorie de poste et d'ancienneté, des compétences spécialisées demandées et du rendement individuel.

Cette analyse nous a permis de fixer des objectifs annuels visant au maintien de la rémunération moyenne des femmes et des populations issues de la diversité raciale et ethnique à entre 99 et 101 % de la rémunération des hommes et des populations non issues de la diversité raciale et ethnique. Les résultats de l'analyse menée à la fin de l'année 2023 ont montré qu'en moyenne, le salaire reçu par les femmes dans le monde était supérieur à 99 % de celui reçu par les hommes, après prise en compte compte de facteurs tels que le poste occupé, le rendement, l'ancienneté et la situation géographique. Cette analyse a également démontré que le salaire perçu par des membres de populations raciales et ethniques diverses en Amérique du Nord était supérieur à 100 % du salaire perçu par les populations non issues de la diversité raciale et ethnique, après prise en compte de facteurs tels que le poste occupé, le rendement, l'ancienneté et la situation géographique.

Rémunération au rendement[i]	2023	2022	2021
Salaire des femmes en pourcentage de celui des hommes	**99 %**	99 %	99 %
Vice-présidents et cadres supérieurs	**93 %**	96 %	95 %
Vice-présidents adjoints	**99 %**	99 %	99 %
Gestionnaires et spécialistes	**99 %**	99 %	99 %
Employés sans subordonnés	**100 %**	100 %	100 %
Rémunération des employés issus de la diversité raciale et ethnique (Amérique du Nord)	**101 %**	100 %	-
Vice-présidents et cadres supérieurs	**100 %**	98 %	-
Vice-présidents adjoints	**101 %**	101 %	-
Gestionnaires et spécialistes	**101 %**	101 %	-
Employés sans subordonnés	**100 %**	100 %	-

i L'analyse mondiale couvre 91 % des équivalents temps plein (ETP) de l'entreprise, les 9 % restants étant constitués de personnes chargées de fonctions commerciales et d'un petit nombre de collaborateurs dans les pays où Manuvie emploie moins de 50 personnes.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Diversité des fournisseurs

Notre stratégie en bref

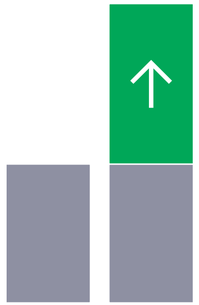
- Les pratiques commerciales conformes à l'éthique et la bonne gouvernance font partie intégrante de notre patrimoine et de notre réussite à long terme. Nous soutenons les entreprises détenues par des membres des collectivités sous-représentées et des minorités pour tenir compte de la diversité des collectivités où nous exerçons nos activités.
- L'engagement de Manuvie à l'égard de la diversité chez les fournisseurs est ancré dans ses pratiques d'approvisionnement, qui soutiennent activement les entreprises appartenant à des personnes issues de la diversité. Cet engagement s'inscrit dans le cadre de notre programme axé sur les effets, et il constitue le pilier des activités d'entreprise dans notre stratégie de DEI.

En savoir plus : Diversité des fournisseurs

Dans le cadre de nos efforts visant à refléter la diversité des collectivités où nous exerçons nos activités, Manuvie continue à soutenir les entreprises détenues par des femmes, des membres des communautés diversifiées sur le plan ethnique et racial, des membres de la communauté 2ELGBTQIA+, d'anciens combattants, des personnes handicapées et des Autochtones.

Manuvie encourage la diversité, l'équité et l'inclusion au sein des effectifs de ses fournisseurs par l'entremise de son Code de déontologie des fournisseurs. Ces mesures importantes viennent sous-tendre notre engagement à favoriser un environnement diversifié et inclusif, à assurer la durabilité de l'environnement et à garantir la santé et la sécurité. Les fournisseurs doivent se conformer à ce qui suit :

- **Respect des normes imposées par la loi :**
  Respecter l'ensemble des lois applicables en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et la corruption et des lois antitrust.
- **Confidentialité et sécurité des données :**
  Veiller à la confidentialité et à la sécurité des renseignements et données fournis par Manuvie.
- **Respect des droits de la personne :**
  Respecter la dignité et les droits de tous les travailleurs et montrer un engagement à l'égard de pratiques justes en matière d'emploi et de relations de travail. Cela comprend la protection contre le harcèlement, les mauvais traitements, la discrimination et la violence au travail.
- **Conformité en matière de lutte contre l'esclavage et la traite des personnes :**
  Respecter les lois applicables en matière de lutte contre l'esclavage et la traite des personnes, en faisant preuve de diligence raisonnable dans la chaîne d'approvisionnement afin d'éviter toute participation à l'esclavage ou à la traite des personnes.
- **Lieux de travail où la santé et la sécurité sont protégées :**
  Fournir des lieux de travail sains et sécuritaires par la mise en œuvre de pratiques visant à atténuer ou à éliminer les dangers susceptibles de présenter des risques pour le personnel.
- **Responsabilité environnementale :**
  Considérer de manière proactive les répercussions environnementales des activités de l'entreprise. Cela comprend la mise en place de politiques et de procédures documentées pour atténuer les préoccupations environnementales.



Nos dépenses auprès de **fournisseurs issus de la diversité** ont augmenté d'environ **119 %** entre 2022 et 2023.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Ces principes favorisent une relation collaborative qui contribue de façon active à la diversité, à l'équité et à l'inclusion dans l'écosystème des affaires en général.

En 2023, nous avons apporté de grandes améliorations à notre programme de diversité chez les fournisseurs (Amérique du Nord) :

- Adoption plus généralisée du programme et sensibilisation accrue à l'échelle de l'organisation.
- Mise sur pied de notre deuxième salon annuel de la diversité chez les fournisseurs, organisé pour la première fois dans notre siège social de Toronto. Celui-ci a attiré plus de 210 participants représentant une bonne centaine de fournisseurs issus de la diversité.
- Lancement du portail de diversité des fournisseurs sur le site Web de Manuvie Diversité des fournisseurs.
- Nous avons ajouté le National Minority Supplier Development Council (NMSDC) à la liste de nos partenaires.
- Événements parrainés par la Canadian Aboriginal and Minority Supplier Corporation (CAMSC), le Women Business Enterprises Canada Council (WBE Canada) et la Chambre de commerce 2ELGBTQI+ du Canada (CGLCC).

Ces efforts, qui comprennent l'amélioration des rapports, l'adoption accrue des programmes et la sensibilisation, ont produit une forte hausse de nos dépenses en faveur de la diversité chez les fournisseurs.

Réalisations et reconnaissance sectorielle

- **Première place :** prix Pacesetters « Société de l'année » décerné par la chambre de commerce du Grand Boston
- **Deuxième place :** prix « NGLCC et (BRG) d'EY » octroyé par la National LGBT Chamber of Commerce (NGLCC)
- **Finaliste :** nomination dans la catégorie « Société de l'année » par le Canadian Aboriginal & Minority Supplier Council
- **Finaliste :** nomination dans la catégorie « Programme de diversité des fournisseurs s'étant le plus amélioré » par le Women Business Enterprises Canada Council
- **Finaliste :** nomination dans la catégorie « Société de l'année » par la Chambre de commerce 2ELGBTQI+ du Canada

4,5 %
Pourcentage total des dépenses auprès de fournisseurs issus de la diversité

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Gestion des talents

Attraction et fidélisation des talents

Notre stratégie en bref

- Nos employés sont au cœur de notre entreprise et nous nous efforçons d'attirer, de conserver et de développer un réseau diversifié de talents.
- Nous cherchons principalement à utiliser des moyens novateurs d'engager des candidats qui apportent une expérience personnalisée.

En savoir plus : Gestion des talents

Attirer un bassin diversifié de talents

En 2023, nous nous sommes concentrés sur l'amélioration des processus et la création de capacités pour notre équipe d'acquisition de talents afin de trouver les talents dont nous avons besoin dans un marché du travail difficile. Nous avons investi dans des outils, des ressources et les formations qui nous permettront d'harmoniser les compétences et les objectifs de carrière d'un candidat avec des rôles au sein de l'organisation, ce qui permettra aux employés de faire de leur mieux tous les jours. Nous avons continué à exploiter un large éventail de sites d'emploi, d'événements et de contacts ciblés pour attirer des populations diverses de talents dans notre entreprise.

Équipe centrée sur les données

Nous continuons à nous fier essentiellement aux données pour éclairer nos stratégies en matière de talents. Nous restons également attentifs au suivi de l'expérience de nos candidats et de nos responsables du recrutement tout au long du processus par l'entremise de sondages NPS, tout en surveillant nos taux de rotation en première année afin de suivre la qualité de nos pratiques d'embauche et d'intégration.

Manuvie s'appuie sur l'analyse des ressources humaines pour élaborer des stratégies de planification des effectifs et d'acquisition de talents. Cette approche fondée sur les données nous permet de prendre des décisions éclairées en matière de recrutement, de maintien en poste et de perfectionnement des talents. Elle joue en particulier un rôle essentiel dans l'amélioration de nos efforts de dotation stratégique afin de garantir l'inclusivité de nos bassins de talents. De par son essence même, l'analyse du personnel fait partie intégrante de l'élaboration de notre stratégie en matière de talents, en veillant à ce qu'elle soit conforme aux objectifs de l'entreprise et à ce qu'elle favorise une main-d'œuvre diversifiée et performante.

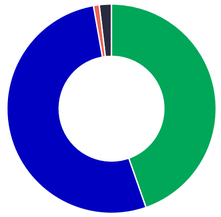
Rapports actifs

Nous faisons le suivi de nos engagements au moyen de rapports mensuels, trimestriels et annuels sur nos indicateurs de rendement clés, notamment sur la diversité et la représentativité des listes de candidats.

Revue des talents et relève

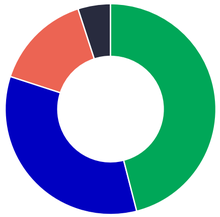
Notre processus annuel de revue des talents nous aide à nous assurer d'utiliser efficacement les forces et les capacités de l'ensemble de l'entreprise pour améliorer chaque jour les services aux clients et aux collectivités que nous servons. Il permet de comprendre notre bassin mondial de leaders potentiels en utilisant des critères cohérents, en mettant l'accent sur la promotion de l'inclusion, l'accroissement de la diversité et la suppression des préjugés. Nous adoptons une approche de plan d'action ciblé, avec la responsabilité de la haute direction, qui comprend l'investissement dans le perfectionnement des gestionnaires, le soutien de la mobilité interne et l'offre d'expériences enrichissantes. Notre processus d'évaluation des talents soutient également la planification de la relève dans la haute direction en permettant de repérer les futurs cadres potentiels et les possibilités de perfectionnement qui en découlent. Nous soutenons de manière proactive la formation de nos cadres de demain et offrons une expérience attrayante à nos employés grâce à des possibilités de perfectionnement tout au long de leur parcours professionnel.

Dans le cadre du plan d'action ciblé en 2023, nous avons administré plusieurs programmes qui ont appuyé le perfectionnement du leadership chez les dirigeants dans l'ensemble de l'organisation et notamment des programmes ciblés visant à soutenir le perfectionnement des femmes dans des rôles de leadership. Vingt-trois directrices principales ont participé à un programme d'une année qui comprenait un encadrement et un soutien pour les préparer à passer au niveau supérieur. Douze vice-présidentes adjointes ont participé à un programme de trois jours axé sur l'action et visant à transformer les mentalités, de manière à passer du mode travailler plus au mode travailler différemment. Six vice-présidentes ont participé à une expérience immersive d'apprentissage de trois jours au cours de laquelle elles ont établi des liens avec des gestionnaires externes pour créer un solide réseau qui les aidera à exceller au niveau supérieur. Trois cadres supérieures ont participé à un programme de perfectionnement et d'accompagnement d'une année conçu pour les aider à faire face aux exigences complexes d'un poste de haute direction. Enfin, six vice-présidentes adjointes ont participé à un programme de six mois axé sur l'acquisition de compétences clés en matière de leadership, telles que l'influence, la réflexion stratégique et une autorité naturelle.



Nouveaux employés par genre

- 45 % Hommes
- 53 % Femmes
- 0,1 % Autres
- 1,9 % Je ne souhaite pas divulguer cette information.



Nouveaux employés par âge

- 46 % < 30
- 34 % de 30 à 40
- 15 % de 40 à 50
- 5 % > 50

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Formation et perfectionnement

Notre stratégie en bref

- Nous nous engageons à créer un milieu de travail qui offre aux employés des occasions de croissance et de mobilisation sans précédent à chaque étape de leur carrière.
- Faire progresser l'apprentissage en rehaussant les aptitudes de nos employés est essentiel pour relever les défis externes et permettre aux équipes hautement performantes de se dépasser. Grâce à notre stratégie d'apprentissage, les personnes peuvent prendre en main l'évolution de leur carrière et travailler à atteindre leur plein potentiel. À ce titre, la stratégie comprend des programmes internes qui permettent aux employés d'acquérir des compétences, une interface numérique fondée sur l'intelligence artificielle pour des expériences d'apprentissage de premier ordre et un soutien aux plans de formation de nos employés, afin qu'ils puissent progresser dans leur carrière.

En savoir plus : Gestion des talents

Formation et perfectionnement

Manuvie offre des possibilités de formation et de perfectionnement à tous les employés. Dans le contexte de l'évolution de notre secteur et de notre entreprise, il est essentiel que nos employés continuent à se perfectionner et à s'épanouir pour atteindre les objectifs stratégiques prioritaires de Manuvie. En plus de la formation pratique, du mentorat, du coaching et des outils de formation en ligne qu'elle offre, Manuvie prend à sa charge les frais de formation continue et d'examen.

Programme de perfectionnement des dirigeants d'entreprise

Nous continuons à soutenir notre programme de perfectionnement des dirigeants d'entreprise. Ce programme a pour but d'accélérer la force et la croissance du leadership d'entreprise, de fournir aux participants une rétroaction fondée sur des données afin de favoriser la réflexion, la perspicacité et la connaissance de soi, et de favoriser le perfectionnement continu de l'équipe de la haute direction de Manuvie. À la fin de 2023, 45 % des membres de l'équipe de direction mondiale de Manuvie avaient terminé le programme.

Chaque membre de cette équipe reçoit un retour d'information solide et un soutien individualisé pour appliquer les conclusions de l'évaluation grâce à une stratégie individuelle de perfectionnement. Ces mesures sont classées par ordre de priorité avec le soutien des dirigeants et des RH. De plus, les résultats de ce programme comprennent également des tendances globales, des perspectives et une vision des capacités de l'entreprise pour ses postes de direction les plus stratégiques, ce qui permet d'orienter les futurs investissements stratégiques en matière de gestion des talents à l'échelle mondiale.

Plateforme d'apprentissage Pursuit

Manuvie continue d'offrir un programme d'acquisition de compétences professionnelles sur sa plateforme d'apprentissage, Pursuit afin de permettre à tous les employés d'acquérir des aptitudes et un état d'esprit axés sur leur capacité à interagir avec d'autres personnes dans un milieu diversifié. Grâce à des modules d'auto-apprentissage et à des cours virtuels dispensés par des spécialistes du secteur, les employés ont eu la possibilité d'apprendre de façon autonome et avec le soutien d'experts. En 2023, 608 employés au total ont suivi des cours sur la facilitation du changement, la façon d'exercer une influence, l'intelligence émotionnelle et la collaboration interculturelle. Ces formations ont aidé les équipes et les personnes à ouvrir le dialogue pour améliorer leurs activités et interactions quotidiennes.

Accessible à tous les employés, notre plateforme d'apprentissage Pursuit contient un volet dédié au développement durable qui inclut le contenu des séances d'apprentissage internes à ce sujet, ainsi que des liens vers les modules thématiques sur les facteurs ESG qui sont accessibles sur LinkedIn Learning. En 2023, lors d'un de nos après-midi d'apprentissage (les « Vendredis de ravitaillement »), nous avons parlé du développement durable. Le personnel était invité à consacrer l'après-midi aux modules d'apprentissage recommandés en matière de développement durable ainsi qu'à des séances en direct.

Investissement dans la formation	**1 111 $** par employé
Investissement dans la formation	**42,1 millions de dollars**
Temps consacré à la formation	**27 heures** par employé

Au cours des trois dernières années, nos dépenses totales consacrées à la formation ont augmenté de plus de
10,3 millions de dollars.

Au cours des trois dernières années, le nombre d'heures d'apprentissage par membre du personnel a augmenté de
36 %

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Série Pursuit sur le leadership

Accélérer

Nous avons continué à mettre l'accent sur les jeunes cadres au sein de l'organisation en proposant le programme Accélérer, qui couvre les compétences fondamentales en matière de leadership en mettant l'accent sur le perfectionnement et l'encadrement. D'une durée de 16 heures, le module guide les cadres tout au long du cycle de vie d'un membre du personnel, de l'embauche à la sortie de l'entreprise, leur apprend à pratiquer l'encadrement et le perfectionnement auprès d'autrui, et les aide à comprendre notre entreprise et leur rôle en ce qui concerne la conformité. Manuvie continue d'être associée à Korn Ferry pour offrir ce programme important, et, depuis sa création, plus de 2 000 cadres y ont participé.

Diriger avec impact

Manuvie s'est récemment associée à Duke Corporate Education (Duke CE) pour la conception et la mise en œuvre de « Diriger avec impact », un programme de perfectionnement du leadership destiné aux directeurs principaux et aux vice-présidents adjoints. Ce programme de six semaines, donné à une cohorte à la fois, associe des cours dispensés par des instructeurs virtuels et une expérience d'apprentissage en personne de trois jours. Il a été mis à l'essai à la fin de 2022 avant son lancement officiel en mars 2023. Plus de 800 cadres ont terminé le programme en 2023, et il sera donné à de nouvelles cohortes jusqu'en 2025.

Dans le cadre de notre série Pursuit sur le leadership, les programmes Accélérer et Diriger avec impact sont conçus pour permettre un apprentissage soutenu et continu après l'achèvement du programme fondamental. En ce qui concerne Accélérer, il propose une série d'ateliers pour les anciens participants du programme qui sont organisés tout au long de l'année et dont le contenu est axé sur un examen plus approfondi de défis particuliers auxquels sont confrontés les dirigeants, comme la tenue de conversations difficiles, la mise en place d'équipes performantes et l'amélioration du rendement des gestionnaires. Pour Diriger avec impact, nous avons mis à l'essai, en partenariat avec Duke CE, une série de webinaires trimestriels pour les anciens participants, qui se poursuivra en 2024. Les participants conserveront leur accès à la plateforme d'apprentissage pendant un an après avoir terminé le programme.

Donner aux employés les moyens de travailler de nouvelles façons

Soucieux de devenir un chef de file dans le monde numérique axé sur le client pour notre secteur d'activité, nous avons lancé de nouveaux programmes en 2023 offrant un soutien ciblé sur nos efforts mondiaux dans le domaine de l'IA générative et visant à accélérer notre parcours numérique.

Nous avons équipé 35 000 employés d'outils de productivité fondés sur l'intelligence artificielle générative. En 2024, nous continuerons à privilégier le renouvellement et l'amélioration des compétences de tous les employés en nous concentrant sur trois axes de travail, qui consistent à répondre aux besoins spécifiques des dirigeants, des producteurs d'outils et de processus d'IA générative, et des utilisateurs finaux d'IA générative.

- En tout, nous avons donné à 1 232 collègues occupant des postes clés des formations Agile telles que Propriétaire de produit, Objectifs et résultats clés, Planification trimestrielle, Gestion de la chaîne de valeur et SAFe.
- Nous offrons désormais un cours de niveau avancé sur l'interprétation des données qualitatives ou la synthèse pour une conception axée sur la personne, qui a été suivi par 56 employés dirigeant les travaux dans ce domaine.

Documenter notre rendement

Nous évaluons et mettons en œuvre en permanence des mesures et des indicateurs clés de performance afin de mesurer l'efficacité de l'apprentissage et le lien avec les personnes et les résultats de l'entreprise.

En 2023, nous avons établi les ICP suivants en matière d'apprentissage :

Objectif	Objectif de 2023	Résultat en 2023
Nombre moyen d'heures de formation par employé	25	**27**
Cote NPS cumulative pour tous les programmes de formation à l'échelle mondiale	55	**69**
Taux d'activation de LinkedIn Learning	85 %	**93 %**
Taux d'activation dans Pursuit LXP	80 %	**82 %**
Taux de mobilisation dans Pursuit LXP	70 %	**70 %**

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Mobilisation et reconnaissance

Notre stratégie en bref

- Notre capacité à mobiliser les talents les plus qualifiés et les plus divers est essentielle à leur fidélisation. Comme les gens cherchent à travailler pour des organisations qui correspondent à leurs valeurs, nous pensons que notre culture nous procure un avantage concurrentiel. L'écoute de nos collègues et la compréhension de ce qui est le plus important pour eux sont des éléments clés de notre approche visant à renforcer la mobilisation. Nous écoutons nos employés au moyen de divers réseaux et plateformes.
- Nous menons deux sondages officiels auprès des employés chaque année à partir desquels les résultats nous aident à mieux éclairer et affiner notre stratégie de mobilisation en milieu de travail.
- La reconnaissance est un facteur clé de la mobilisation et, à ce titre, nous disposons de deux programmes de reconnaissance adoptés à l'échelle mondiale : Podium et Élites de la Compagnie.

En savoir plus : Gestion des talents

Facilitation du rendement

Pour notre personnel, généralement aussi appelé « membres du personnel » ou « employés »dans le présent rapport, nous disposons d'un solide processus annuel d'amélioration du rendement qui comprend la fixation d'objectifs et des contrôles à mi-parcours et en fin d'année. Ce processus favorise la discussion et la documentation du rendement par rapport aux objectifs fixés, des plans de perfectionnement, ainsi que des résultats, besoins de développement, aspirations professionnelles, mesures et calendriers de formation spécifiques qui ont été convenus.

L'accent mis sur le retour d'information et le dialogue est au cœur de notre programme d'amélioration du rendement, et nous encourageons l'échange d'informations par le biais de différents supports, y compris notre Système d'information – Ressources humaines.

En 2023, nous avons continué à mettre l'accent sur le « quoi » (les priorités) et le « comment » (les valeurs et la gestion des risques) de l'apport au rendement, en accordant une importance égale à ces deux aspects. Tous les employés se voient accorder des cotes distinctes pour le « quoi » et pour le « comment », et la moins élevée des deux sera leur cote finale. Les cotes « comment », qui sont en harmonie avec les valeurs de l'entreprise, comportent un élément de risque.

Reconnaître les réalisations

Nous avons mis sur pied deux programmes de reconnaissance officiels à l'échelle mondiale qui nous permettent de reconnaître les collègues qui incarnent nos valeurs et de souligner leur excellent travail.

Podium est la plateforme de reconnaissance mondiale que nous utilisons, qui permet aux employés de tous les niveaux d'offrir et de recevoir fréquemment des marques de reconnaissance ponctuelles et de célébrer les anniversaires de service. Le programme comporte six niveaux de marques de reconnaissance, les points qui y sont associés pouvant être échangés contre de la marchandise ou des cartes-cadeaux.

Au cours de l'année, les employés se sont remis entre eux 810 157 marques de reconnaissance, soit en moyenne 21 par personne. Cela nous place dans le quartile supérieur de Workhuman pour ce qui est de la fréquence de reconnaissance. D'après les données de 2023, la reconnaissance de Podium a aussi eu une corrélation positive avec une mobilisation accrue et une meilleure fidélisation des collègues.

Élites de la Compagnie est notre programme annuel phare qui reconnaît les réalisations globales de nos employés partout dans le monde qui sont les plus performants, ceux qui ont apporté les contributions les plus marquantes tout au long d'une année civile. Mises en nomination par leurs collègues, nos Élites montrent ce que nous faisons pour rendre chaque jour meilleur pour nos clients, nos collègues et nos collectivités. En 2023, nous avons reconnu 150 personnes comme nos Élites à l'échelle du monde.

Selon une étude réalisée en 2022 par Gallup et Workhuman, la reconnaissance aurait un effet positif sur les sentiments d'appartenance, de bien-être et d'épanouissement en général. Les collègues qui reçoivent une juste reconnaissance de leur travail sont 90 % moins susceptibles de se déclarer « toujours » ou « très souvent » épuisés au travail, 40 % moins susceptibles de dire avoir subi beaucoup de stress, d'inquiétude et de tristesse, et 44 % plus susceptibles d'être épanouis dans leur vie en général. Il est reconnu que la reconnaissance, utilisée comme outil d'inclusion, permet de multiplier par 7 le sentiment d'appartenance pour différents groupes raciaux ou ethniques.

> Au cours de l'année, les employés se sont remis entre eux **810 157 marques de reconnaissance**, soit en moyenne 21 par personne.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

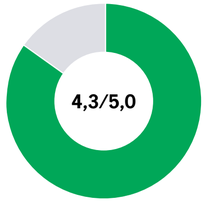
Écouter nos employés

Notre sondage mondial sur la mobilisation, qui est mené chaque année à l'automne, vise à mettre l'accent sur les sujets qui ont le plus d'incidence sur la mobilisation des membres du personnel. Nous menons également un court sondage au printemps pour vérifier les progrès de la planification des mesures à prendre, ainsi que d'autres sujets qui pourraient être prioritaires. En nous appuyant sur les principes du partage, de la planification et de l'action, nous encourageons le partage des résultats du sondage et la prise de mesures à l'échelle de l'équipe, afin que tous les membres du personnel participent à la création d'un milieu de travail plus mobilisateur.

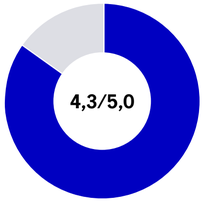
> Notre objectif en tant qu'organisation est d'avoir une mobilisation classée dans le premier quartile de la base de données Gallup Finance & Insurance Companies. D'après notre sondage mené en septembre 2023, nous nous sommes classés dans le 89e centile (base de données des sociétés de services financiers et des compagnies d'assurance) et le 74e centile (base de données générale des groupes de travail de Gallup).

Mobilisation des employés :

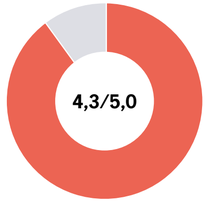
Nous constatons des progrès constants dans la mise en place d'une équipe et d'une culture gagnantes, dans l'obtention de résultats commerciaux et dans la création de valeur pour les actionnaires et les clients. En nous appuyant sur nos forces, nous nourrissons une culture avec les membres du personnel qui se surpassent pour mettre en œuvre notre stratégie et qui incarnent nos valeurs, chaque jour. Nous avons sélectionné un échantillon de questions de notre sondage sur la mobilisation qui nous aide à mesurer certains aspects importants tels que la satisfaction au travail, la motivation, le bonheur et le stress.



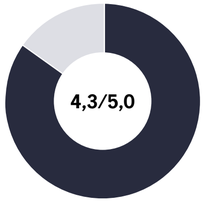
1. Dans quelle mesure êtes-vous satisfait de votre entreprise comme lieu de travail? **(Satisfaction au travail)**



2. La mission et les objectifs de mon entreprise me donnent le sentiment que mon travail est important. **(Objectif)**



3. Je prévois que, dans un an, je travaillerai encore dans mon entreprise. **(Bonheur)**



4. J'arrive à bien concilier mes obligations professionnelles et mes responsabilités personnelles. **(Stress)**

Nous établissons des objectifs de mobilisation au niveau de la haute direction, qui sont transmis en cascade afin de nous assurer que nous nous concentrons sur l'atteinte et le maintien d'une mobilisation de premier quartile, ainsi que sur le suivi trimestriel de la planification des mesures à prendre pour nous assurer que nous constatons des progrès dans toute l'organisation.

Les commentaires reçus dans le cadre de l'enquête sur l'engagement ont conduit à l'élaboration de programmes mondiaux tels que notre plateforme d'expérience d'apprentissage, Pursuit, qui offre à nos employés des possibilités de perfectionnement, d'apprentissage et de croissance, ainsi que des programmes de perfectionnement des dirigeants au niveau des dirigeants de première ligne (série Pursuit sur le leadership) et des directeurs principaux et échelons plus élevés (Diriger avec impact). Il continue également d'appuyer nos initiatives de reconnaissance, car les équipes peuvent la considérer comme un élément central de leurs plans d'action à divers niveaux de l'organisation, ce qui contribue à notre culture de la reconnaissance.

Les données et perspectives tirées des sondages aident également à appuyer diverses analyses dans l'ensemble de la fonction des RH afin d'élaborer des initiatives comme nos stratégies de fidélisation et de gestion des talents. La rétroaction sur la mobilisation a permis d'affiner et d'ajuster notre approche TravaillerMieux, ainsi que notre stratégie de retour au bureau.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Mieux-être, santé et sécurité

Notre stratégie en bref

- L'une des principales priorités de Manuvie est de protéger et de soutenir la santé et le bien-être de nos employés. Nous nous efforçons de soutenir la diversité des collègues et nous accordons la priorité à leur santé, à leur sécurité et à leur mieux-être par les moyens suivants :
  - Assurer le respect des exigences législatives
  - Fournir une marge de manœuvre aux employés en ce qui concerne leurs avantages sociaux et leur mieux-être.
  - Soutenir la satisfaction des besoins changeants de nos employés.
- Les horaires de travail sont guidés par notre approche TravaillerMieux mondiale, qui reconnaît que la souplesse nécessaire pour équilibrer les besoins personnels et commerciaux est nécessaire au bien-être global de nos employés.

En savoir plus : Santé et mieux-être des employés

Avantages sociaux des employés

Nous adaptons constamment nos programmes d'avantages sociaux pour mieux répondre aux besoins des employés et de leur familles et leur permettre d'atteindre un état de santé optimal.

En 2023, nous avons mis en œuvre un certain nombre d'avantages sociaux nouveaux ou améliorés pour nos employés :

- Nous avons haussé de nombreuses limites de garanties en réponse à l'augmentation des coûts des soins de santé et à la demande croissante de certains besoins au Canada. Par exemple, nous avons augmenté de 20 % l'aide en santé mentale et mis sur pied un programme d'encadrement virtuel sur la santé, qui offre un soutien individuel personnalisé et confidentiel.
- Nous avons mis à jour l'application Services mobiles Manuvie, qui inclut à présent une expérience numérique intégrée combinant des garanties de santé et de bien-être et des avantages sociaux permettant aux participants de tirer le meilleur parti de la protection qui leur est offerte en matière de santé. Les participants peuvent améliorer leur santé, obtenir des soins et gérer leurs garanties en toute facilité.
- Nous offrons désormais un accès illimité, jour et nuit, à des experts en soins des animaux de compagnie pour tout ce qui concerne les problèmes urgents et les soins de routine au Canada et aux États-Unis.
- Nous avons continué à suivre le contexte juridique américain et à offrir aux collègues ainsi qu'à leurs conjoints et personnes à charge la possibilité de bénéficier d'une assistance médicale lors de voyages pour eux-mêmes et un accompagnateur si la protection qu'ils demandent n'est plus offerte dans l'État où ils résident.
- Nous avons conclu un partenariat avec GRAIL aux États-Unis pour offrir un accès sur place au test de détection précoce multicancer Galleri® à un prix réduit. En outre, les collègues peuvent demander d'effectuer le test en ligne à tout moment via le site d'inscription Galleri.
- Nous avons formé un partenariat avec Violet pour offrir aux cliniciens des compétences culturelles, un perfectionnement et une coordination des soins. Les résultats ont montré que les protections offertes par Manuvie aux États-Unis sont supérieures à la moyenne par rapport à l'ensemble des niveaux d'inclusivité des fournisseurs à l'échelle nationale.
- Nous avons organisé plusieurs cliniques de prévention sur place dans nos bureaux du monde entier afin de fournir aux employés des informations importantes sur les problèmes médicaux actuels et potentiels, y compris des tests biométriques, des dépistages du diabète et du cancer de la peau, des tests de la vue et des centres de vaccination contre la grippe.
- Nous avons mis en place de nouvelles options alimentaires saines dans nos cafétérias et nos espaces aménagés pour soutenir les milieux de travail sains à l'échelle mondiale.

> Nous adaptons constamment nos programmes d'avantages sociaux pour mieux répondre aux besoins des employés et des familles et leur permettre d'atteindre un état de santé optimal en fonction de leurs circonstances.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Amélioration de nos mesures de soutien en matière de santé mentale

Nous offrons un large éventail de protections complètes en matière de santé mentale afin de garantir à nos employés tout le soutien dont ils ont besoin pour contribuer à améliorer les choses jour après jour.

Au Canada, grâce à nos produits phares, tous les employés et personnes à charge admissibles peuvent dépenser jusqu'à 12 000 $ pour des soins de santé mentale fournis par des praticiens admissibles.

Aux États-Unis, nous avons supprimé tous les obstacles liés aux coûts en éliminant les tickets modérateurs et la coassurance pour tous les services de santé mentale donnés par des fournisseurs du réseau. Parmi nos produits exclusifs, nous offrons la possibilité de discuter gratuitement avec un accompagnateur ou un thérapeute par l'entremise du programme Mindset de One Medical ainsi que la possibilité de parler à un consultant en santé mentale sur place. De plus, les employés inscrits à notre régime d'assurance maladie peuvent également faire bénéficier leurs enfants de soins virtuels spécialisés en santé mentale et comportementale par l'intermédiaire de Brightline.

En mai, nous organisons une campagne mondiale pour le Mois de la santé mentale qui reçoit l'appui d'ambassadeurs de la haute direction et comprend un appel à l'action à tous les employés pour explorer les ressources en matière de bien-être mental, participer à des événements mondiaux pour les employés et suivre des cours de mieux-être organisés dans notre centre d'apprentissage continu, Pursuit. En 2023, nous avons organisé une bonne quarantaine d'événements mondiaux qui ont attiré plus de 8 000 participants autours de vidéos de sensibilisation, d'articles et de formations en santé mentale à l'occasion de nos « Vendredis de ravitaillement », des après-midi consacrés à l'acquisition de connaissances.

> Au Canada, grâce à nos produits phares, tous les employés et personnes à charge admissibles peuvent dépenser jusqu'à 12 000 $ pour des soins de santé mentale fournis par des praticiens admissibles.

Bien-être financier

Afin d'attirer, de motiver et de conserver les employés les meilleurs et les plus brillants, nous investissons dans leur perfectionnement et leur proposons des récompenses, y compris des avantages sociaux et une rémunération globale concurrentielle. Cela comprend la rémunération variable qui diffère selon le niveau d'emploi et la région. Selon notre philosophie de rémunération au rendement, la rémunération dépend grandement de la contribution individuelle et tient pleinement compte à la fois des réalisations par rapport aux objectifs et de la façon dont les résultats ont été obtenus, et ce, conformément à nos valeurs. Les employés de Manuvie ont l'occasion de participer à notre Programme international d'actionnariat (GSOP) auquel la Société verse des cotisations de contrepartie à différents taux selon la région.

Dans certains pays, les employés de Manuvie ont également la possibilité de cotiser à un régime de retraite agréé, auquel la Société contribue à des taux variables, et de recevoir des conseils en matière de planification financière en vue de la retraite et d'autres événements marquants de la vie.

Manuvie dispose d'un modèle de gouvernance des régimes de retraite qui comprend des comités de surveillance composés de fiduciaires de régimes de retraite qui sélectionnent et surveillent régulièrement les options de placement offertes aux participants de régimes à cotisations déterminées (CD) parrainés par l'entreprise. Les options de placement des régimes à cotisations déterminées offertes aux membres sont conçues pour être suffisamment diversifiées, éviter un risque excessif et viser à procurer des rendements à long terme ajustés au risque.

Les options de placement ne sont pas choisies en fonction d'un seul critère, mais elles sont évaluées selon une multitude de facteurs, notamment des politiques sociales, environnementales et éthiques. Au fil des dernières années, la gouvernance de toutes les options de placement offertes aux employés nord-américains s'est élargie pour inclure une plus large intégration des principes ESG. Depuis 2023, toutes les options de placement offertes aux membres de régimes CD au Canada et aux États-Unis sont gérées par les signataires des PRI des Nations Unies, qui s'engagent à intégrer les critères ESG dans leurs stratégies de placement.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Santé et sécurité au travail

Notre stratégie en bref

- Le programme mondial de santé et de sécurité de Manuvie incarne son engagement à offrir un milieu de travail sain et sécuritaire, conformément aux prescriptions prévues par la loi en la matière.
- Pour soutenir le mieux-être global des collègues, notre programme mondial TravaillerMieux offre la souplesse nécessaire pour équilibrer leurs responsabilités personnelles et professionnelles en fonction de leurs besoins individuels.
- La haute direction supervise la mise en œuvre de cette politique mondiale de Manuvie sur la santé et la sécurité et veille à ce que des comités de la santé et de la sécurité soient mis sur pied, comme la loi l'exige.

En savoir plus : Santé et sécurité au travail

Gestion des risques

Notre politique mondiale sur la santé et la sécurité, qui est révisée par le Comité de gestion des risques opérationnels, reconnaît que chaque personne au sein de l'organisation a ses propres responsabilités en matière de santé et de sécurité au travail et que cela fait partie du travail de chacun, y compris :

- Inviter tous les collègues à se conformer à l'ensemble des procédures opérationnelles de la Société en matière de santé et de sécurité et leur donner les moyens de prendre en main leur sécurité et de signaler tout problème s'y rapportant.
- Inviter les employés, les superviseurs et la haute direction à soulever et à régler les questions de santé et de sécurité dans le cadre de leur travail quotidien. Transmettre les questions à la haute direction si le directeur ou le responsable du service n'est pas en mesure de résoudre le problème et encourager le recours au Comité mixte de santé et de sécurité, aux équipes, Santé et sécurité et au service Relations avec les employés.

Nos politiques et programmes relatifs au travail mettent l'accent sur la prévention, le contrôle de nos procédures de santé et de sécurité, et la formation. Cela comprend les procédures d'enquête sur les blessures, les maladies et les incidents liés au travail. Par exemple, en cas de glissade ou de chute, une procédure d'urgence est suivie pour s'occuper adéquatement de la personne. Un formulaire de rapport d'incident et un formulaire d'enquête sur les incidents ou les dangers sont remplis pour vous assurer que toutes les lacunes sont corrigées.

Nos lieux de travail disposent de plans d'intervention d'urgence qui déterminent les risques et prévoient des plans d'action en cas de situations d'urgence concernant les locaux et les employés. Nous déterminons les mesures à prendre pour nous préparer et réagir aux situations d'urgence. Des inspections internes, qui portent notamment sur la santé et la sécurité au travail et sur la sécurité dans le cadre de l'exploitation des immeubles ou de l'immobilier, sont réalisées. Les dangers et les risques notés pendant les inspections sont transmis aux équipes appropriées, et les travaux de correction effectués sont surveillés pour assurer le suivi de l'achèvement.

Afin de développer une culture incitant les employés à accorder de l'importance à leur santé et à leur sécurité ainsi qu'à celles des autres, nous leur offrons de la formation sur le signalement des incidents touchant la santé et la sécurité, sur la santé et la sécurité en général, sur les premiers soins et sur notre Politique mondiale en matière de discrimination, de harcèlement et de violence.

Nous consultons également les employés sur les questions de santé et de sécurité au travail dans divers comités au sein de notre organisation, comme les comités mixtes de santé et de sécurité au Canada, et les comités de santé et de sécurité dirigés par les employés dans diverses administrations à l'échelle mondiale. La formation obligatoire est surveillée et les employés doivent prendre des mesures pour s'assurer qu'ils savent comment prévenir la violence en milieu de travail et comment se conformer à toutes les exigences de la Société en matière de santé et de sécurité. De plus, des critères de santé et de sécurité au travail sont inclus dans les exigences contractuelles et d'approvisionnement.

Nous interdisons les représailles contre les employés qui signalent des problèmes de santé et de sécurité au travail, des blessures ou des maladies ou qui participent à des enquêtes liées à la santé et à la sécurité.

L'équipe Santé et sécurité, Monde produit des rapports trimestriels pour recueillir des renseignements auprès de toutes les personnes-ressources locales en matière de santé et de sécurité. Les renseignements concernant les incidents signalés, la formation des employés, les risques immobiliers, les modifications à la réglementation, les rapports, les audits, les projets et les initiatives ayant une incidence sur la santé et la sécurité, les inspections de santé et de sécurité et les exercices d'incendie sont regroupés dans un rapport qui est transmis à la haute direction. Ce rapport permet de suivre les risques, les tendances et les contrôles afin d'aider l'équipe Santé et sécurité, Monde à assurer la supervision, à mettre en évidence les lacunes et les incohérences et à déceler les possibilités de normaliser et d'améliorer le programme à l'échelle mondiale.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Rendement en 2023

Introduit en 2022, le formulaire électronique de signalement d'incident destiné aux employés contribue à faire en sorte que ceux-ci aient un accès direct au directeur, Santé et sécurité, Monde pour signaler les blessures et les préoccupations en matière de santé et de sécurité. En 2023, nous avons observé que les personnes-ressources appropriées sont avisées pour soutenir les employés, atténuer les risques et éliminer les dangers, et que chaque cas fait l'objet d'une enquête et est traité comme il se doit. L'examen des incidents par l'équipe Santé et sécurité, Monde garantit qu'ils sont gérés correctement et que des mesures correctives sont prises.

En outre, au cours de l'année, nous avons amélioré notre processus de signalement au niveau mondial afin de recueillir des renseignements supplémentaires sur l'exécution et les résultats des exercices d'évacuation en cas d'incendie dans tous les territoires où nous exerçons nos activités. Les équipes Santé et sécurité sont également tenues de fournir des rapports améliorés sur les inspections d'immeubles effectuées dans le but de garantir la santé et la sécurité de nos employés dans le milieu de travail.

En 2023, 100 % des employés des bureaux de Manuvie au Canada ont continué de bénéficier du soutien d'un comité de santé et de sécurité ou d'un représentant en la matière, conformément à la réglementation.

> Au cours des trois dernières années, aucun incident grave n'a été signalé.

Gestion des terrains forestiers et des terres agricoles

Nous accordons une grande importance à nos employés et à nos entrepreneurs. Nous veillons à offrir non seulement des environnements de travail sains et sécuritaires, mais aussi les outils, la formation et le soutien dont ils ont besoin pour s'épanouir. Dans le monde, nous avons plus de 950 employés travaillant dans les secteurs de l'agriculture et des terrains forestiers, et plus de 6 000 entrepreneurs qui travaillent sur nos terrains forestiers et terres agricoles. Nos rendements et nos résultats en matière de sécurité dépassent constamment les normes de sécurité du secteur.

Immeubles occupés par l'entreprise

Nous nous concentrons sur le bien-être des occupants de nos bâtiments. Nous continuons de travailler avec nos partenaires, y compris des propriétaires et des gestionnaires immobiliers indépendants, pour nous assurer que les systèmes de chauffage, de ventilation et de climatisation des bâtiments sont conformes aux directives de l'ASHRAE et que la qualité de l'air intérieur demeure excellente.

Nous avons établi un partenariat avec des chefs de file du secteur du nettoyage pour améliorer les normes et avons mis en œuvre ces mesures. Nous travaillons également en partenariat avec les équipes de parties prenantes internes pour veiller à ce que les bâtiments soient conformes aux normes et aux codes en vigueur et à ce qu'ils fassent l'objet d'aménagements spéciaux, et pour contribuer à la célébration de la diversité et de l'inclusion dans nos sièges sociaux.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Expérience client

Notre stratégie en bref

- Nous nous engageons à fournir des produits et services de grande qualité pour aider les clients à prendre de meilleures décisions financières et vivre plus longtemps en meilleure santé.
- Nous obtenons des rétroactions en temps réel grâce à notre système mondial Net Promoter Score (NPS) et analysons diverses formes de données non structurées en Amérique du Nord, tandis que nous nous affairons actuellement à la mise en œuvre en Asie. Ces processus fournissent des renseignements qui permettent d'orienter nos efforts pour l'amélioration de l'expérience client. Notre objectif est de continuer à améliorer notre leadership numérique client, que nous mesurons par des résultats essentiels tels que l'adoption de solutions numériques, le Net Promoter Score (NPS) et le taux de traitement direct.
- Nous nous concentrons notamment sur l'utilisation de la rétroaction des clients pour améliorer l'expérience offerte, sur la mise en place d'une expérience client unique et de premier plan pour nos clients prioritaires, sur l'approfondissement des relations avec la clientèle grâce à des conseils à valeur ajoutée et à de nouveaux services dans le domaine de la santé et du bien-être, ainsi que sur le recours au NPS grâce à un système solide qui couvre l'ensemble du parcours du client.

En savoir plus : Expérience client

Écouter les clients et stimuler le rendement

Pour offrir une expérience client exceptionnelle, il faut d'abord écouter attentivement ce que nos clients ont à dire, relever les signaux et les indices, et agir rapidement. Dans le cadre de nos priorités en matière d'expérience client, nous continuons de nous concentrer sur l'accroissement de nos capacités numériques pour servir nos clients. Nous améliorons notre système NPS sans cesse afin de nous assurer d'offrir la meilleure couverture de tous les points de service clés et de pouvoir compter sur les bonnes personnes pour donner suite aux commentaires obtenus en temps réel.

> L'orientation client est au cœur de notre ambition, et nous demeurons déterminés à atteindre **nos cibles de NPS pour 2027 et de taux de traitement direct pour 2025, soit respectivement +37 et 88 %**.

En 2023, nous avons réalisé des progrès importants par rapport à nos objectifs de NPS, avec une cote de +23, soit une amélioration de 22 points par rapport à notre base de référence de 2017, qui était de +1. Nous avons surpassé ou égalé nos concurrents dans 11 des 16 secteurs d'activité à l'égard desquels nous nous mesurons. Nous avons élaboré des feuilles de route prospectives pour harmoniser et propulser notre ambition en matière de leadership numérique à la clientèle. Nous avons également actualisé notre stratégie d'innovation afin d'intégrer de nouvelles façons de travailler dans l'ensemble de l'entreprise et perfectionné nos capacités internes de collecte et d'analyse des données et des sentiments des clients.

Nous continuons à développer la manière dont nous recueillons des renseignements auprès de nos clients et à débloquer des possibilités supplémentaires grâce à l'évolution de notre plateforme VOPEC. L'exploitation de nouveaux signaux nous permet de clarifier les choses et de hiérarchiser nos efforts pour répondre aux frustrations des clients. Grâce à VOPEC, nous nous concentrons sur ce qui importe. Cette plateforme nous offre de la transparence et des renseignements, et elle facilite l'action dans les domaines les plus importants, notamment en nous aidant à mener à bien notre transformation culturelle. Cette plateforme permet de prendre en compte des sujets et des tendances à signaux multiples et de révéler ainsi des aspects clés de l'expérience des clients au fur et à mesure qu'elle évolue en temps réel. En permettant une analyse des thématiques et des émotions, nous pouvons accroître l'efficacité de la première ligne, améliorer le taux de satisfaction de la clientèle (NPS), assurer une meilleure résolution des problèmes dès le premier appel et réduire le temps passé au traitement des demandes des clients.

Nous avons déployé à l'échelle mondiale des pratiques de conception centrées sur l'humain afin de recueillir et de faire des recherches sur la conception, l'itération et la prestation d'expériences exemplaires validées auprès des clients à chaque étape.

Nous réalisons des progrès constants dans notre objectif mondial de taux de traitement direct; en effet, nous avons atteint 85 % en 2023, soit une amélioration de 17 points de pourcentage par rapport aux valeurs de référence de 2018 pour l'ensemble des segments. Des améliorations ont été apportées dans divers domaines tels que les mises à niveau des sites Internet et des portails, les initiatives de transformation technologique, la mise à disposition d'applications et le renforcement des capacités numériques.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Abréviations et sigles

Bien-être des clients

Notre stratégie en bref

- Grâce à nos produits d'assurance comportementale partout au Canada, aux États-Unis et dans certains marchés en Asie, nous aidons les clients à vivre en meilleure santé et à être plus actifs en les récompensant pour leurs choix d'un mode de vie sain.

En savoir plus : Assurance comportementale

Symposium sur la longévité

Afin de soutenir l'attention croissante que nous portons à l'assurance comportementale, nous avons organisé l'événement « Vivre *mieux*, plus longtemps et en meilleure santé ». Ce symposium sur la longévité, le premier en son genre, a réuni 250 courtiers en assurance vie, des dirigeants de sociétés de réassurance, des médias et des représentants de gouvernements pour écouter des experts de renommée mondiale dans les domaines de la science, des soins de santé et de l'éducation. Cet événement visait à favoriser la fidélité à la marque et à générer des ventes. Il a permis de découvrir les innovations et la science qui façonnent l'avenir de la longévité, dans le but de faire comprendre comment ces progrès nous permettent, en tant qu'entreprise du secteur de l'assurance vie, d'avoir une incidence significative sur la vie de nos clients.

Programme Vitality de John Hancock

En 2023, nous avons élargi l'accès au test novateur de dépistage précoce de nombreux cancers Galleri[MD] de GRAIL à tous les participants admissibles du programme John Hancock Vitality PLUS et à certains participants du programme Vitality GO en collaboration avec le réassureur Munich Re Life US. En tant que premier assureur vie à offrir cette technologie de dépistage novatrice, John Hancock continue de permettre à ses clients de prendre des mesures proactives pour mieux comprendre leur état de santé et faire des choix plus éclairés.

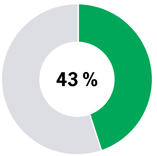
Nous avons élargi le programme Vitality par le biais d'une collaboration avec ŌURA, une société de technologies de santé. Depuis le mois d'avril, les clients admissibles inscrits au programme John Hancock Vitality qui possèdent un anneau ŌURA peuvent l'utiliser pour obtenir des récompenses à l'égard de leurs pratiques de pleine conscience et de leurs saines habitudes de sommeil. En plus de l'anneau ŌURA, des intégrations de programmes ont également été lancées avec Whoop, Peloton et Strava, offrant aux clients plus de choix quant à la façon de participer au programme John Hancock Vitality et plus d'occasions de gagner des points pour des choses telles que la participation à une randonnée Peloton ou un dépistage annuel du cancer de la peau.

Nous avons également lancé de nouvelles fonctionnalités dans l'application afin d'encourager et de favoriser de meilleurs comportements. Nous avons introduit un « rappel » numérique par le biais de l'application Vitality pour encourager les clients à renoncer au papier. Grâce à cette expérience, 70 % des destinataires ont choisi d'abandonner le papier et d'adopter une expérience utilisateur plus rapide et plus conviviale. En nous appuyant sur la science comportementale, nous avons introduit Active Rewards (récompenses activité), une nouvelle façon personnalisée d'inciter les participants du programme Vitality à être plus actifs physiquement. Chaque semaine, les participants se voient attribuer un objectif individuel de points d'activité. S'ils atteignent leur objectif, ils gagnent un tour sur la roue virtuelle de Vitalité.

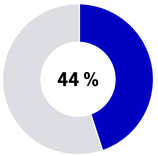
John Hancock s'est engagée à égaler les économies réalisées par ses clients en vertu du programme d'aliments santé Vitality (HealthyFood) entre la Journée mondiale de l'alimentation et le Mardi je donne, et à faire don des recettes à deux de ses partenaires communautaires : World Central Kitchen et le Food is Medicine Institute de l'Université Tufts. En un peu plus de six semaines, nos clients ont économisé plus de 35 000 $, soit une augmentation de 24 % par rapport à la même période l'année précédente. Ce niveau d'engagement a dépassé nos attentes et montre l'enthousiasme de nos clients à participer à un projet plus vaste. Pour démontrer son engagement envers le bien-être de ses collectivités, John Hancock a décidé d'arrondir à 50 000 $ son don à des organismes de bienfaisance.

Nous avons également offert à nos participants les plus actifs du programme John Hancock Vitality l'occasion de s'inscrire au marathon de Boston 2023 dans le cadre de notre engagement à aider nos clients à vivre plus longtemps, en meilleure santé et mieux.

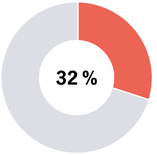
Résultats en matière de santé des participants au programme John Hancock Vitality[i]



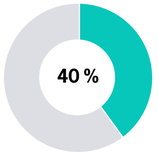
Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality ayant déclaré une réduction de leur IMC



Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality souffrant d'hypertension artérielle ayant déclaré avoir ramené leur tension artérielle dans les limites prescrites au cours d'une année



Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality souffrant d'hypercholestérolémie ayant déclaré avoir ramené leur taux de cholestérol dans les limites prescrites au cours de l'année.



Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality dont les mesures de glycémie étaient élevées et ayant déclaré les avoir ramenées dans les limites prescrites au cours de l'année.

i Sur la base des participants qui ont répondu à la fois en 2022 et en 2023.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne
Gouvernance
Rendements

Partenariats stratégiques au Canada

Dans le domaine de l'assurance collective, nous avons lancé un partenariat stratégique avec League, l'un des principaux fournisseurs de technologies de soins de santé. Ce partenariat nous permettra d'offrir à nos clients une expérience numérique hautement personnalisée en matière de soins de santé et entièrement intégrée à notre écosystème d'assurance collective, ainsi que la possibilité de relier directement leurs garanties aux options de soins par le biais de l'application Services mobiles Manuvie.

Cela représente une étape importante de notre projet de repenser l'assurance collective et accélère nos efforts visant à répondre à la demande croissante des clients pour des expériences numériques rapides et intuitives qui les aident à comprendre leur santé, à se concentrer sur la prévention, à accéder aux soins et à mieux comprendre et optimiser leurs garanties.

Dans le cadre de nos affaires d'assurance individuelle, nous avons étendu notre offre Vitalité aux produits d'assurance individuelle avec participation. Nous proposons donc désormais le programme Vitalité au titre de tous nos produits d'assurance vie pour répondre à la demande des clients qui souhaitent vivre plus sainement.

Nous avons également amélioré notre offre Vitalité en ajoutant un nouveau moniteur d'activité physique Fitbit gratuit afin de procurer plus d'options à nos participants et nous avons introduit de nouvelles façons de gagner des points avec les dépistages du cancer de la peau et des habitudes de sommeil saines. De plus, nous avons mis en place un programme Vitalité pour les personnes d'un âge avancé, qui comprend des seuils d'entraînement et biométriques ajustés ainsi que la possibilité de gagner des points pour les vaccins contre la pneumonie et le zona.

ManulifeMOVE en Asie

Au cours de l'année, nous avons lancé MOVE pour le personnel, une nouvelle initiative de bien-être qui étend actuellement le programme ManulifeMOVE à nos collègues dans sept marchés d'Asie, à savoir Hong Kong, le Vietnam, Singapour, l'Indonésie, les Philippines, le Centre de solutions TI de Manulife Asia aux Philippines, le Cambodge et la Malaisie. Les employés peuvent désormais participer à des défis mensuels de nombre de pas pour avoir une chance de gagner des récompenses spéciales et de contribuer à nos collectivités, ainsi qu'accéder à une gamme de fonctionnalités de bien-être et parcourir des ressources pour les aider à rester en bonne santé.

Plus de 2,1 millions de clients
à l'échelle mondiale ont accès à nos plateformes d'**assurance comportementale**

de Manuvie *Vitalité* au Canada
57 800 clients

ManulifeMOVE — en Asie
1,9 million de clients

Programme John Hancock Vitality — aux États-Unis
135 000 clients

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

Droits de la personne

Notre stratégie en bref

- Notre approche du respect et de la promotion des droits de la personne est orientée par les Principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme et par les conventions fondamentales de l'Organisation internationale du travail (OIT).
- Manuvie s'est fermement engagée à respecter les droits de la personne dans le cadre de ses activités et de ses chaînes d'approvisionnement.
- Dans l'ensemble de notre organisation, nos équipes agissent conformément au Code de déontologie et d'éthique de Manuvie, qui témoigne de l'importance que nous accordons à l'éthique et au respect des lois et règlements qui régissent nos activités, où que nous exercions. Tous les employés actifs de Manuvie sont tenus de suivre une formation annuelle sur son Code de déontologie et d'éthique.
- Nous mettons également à disposition une ligne téléphonique confidentielle sans frais ou une plateforme en ligne, gérée par un fournisseur de services indépendant, pour signaler tout comportement suspecté d'être contraire à l'éthique, non professionnel, illégal, frauduleux ou tout autre comportement douteux.

En savoir plus : Human Rights (Droits de la personne)

Gestion des risques

Dans l'ensemble de ses activités à l'échelle mondiale, Manuvie a mis en place des politiques et des cadres pour gérer les risques liés aux droits de la personne, y compris ceux liés à l'esclavage moderne. Nous pensons que des pratiques commerciales conformes à l'éthique et une bonne gouvernance font partie intégrante de la façon dont nous menons nos opérations et de notre réussite à long terme. Pour atteindre nos objectifs, tous nos partenaires, y compris nos employés et nos fournisseurs, doivent faire preuve d'intégrité et respecter des normes élevées, en se conformant à un ensemble de politiques qui nous aide à gérer nos activités.

Nos politiques et nos normes sont guidées par des principes internationaux, ainsi que par la lettre et l'esprit de toutes les lois et réglementations applicables. Nous prenons des mesures pour nous assurer que nos partenaires sont conscients de leurs obligations, et nous mettons en place une diligence raisonnable et un contrôle approprié pour détecter les violations des droits de la personne. Afin d'assurer la conception et l'exécution efficaces des contrôles clés, nous les soumettons à des tests continus d'assurance qualité, combinés à une surveillance et à des tests indépendants de notre deuxième et troisième lignes de défense.

Dans le cadre de l'adhésion de la Société au Pacte mondial des Nations Unies, tous les employés de Manuvie ont accès à l'Académie du Pacte mondial des Nations Unies, qui comprend plusieurs modules sur les droits de la personne. Certains employés ont suivi le programme d'accélération des entreprises et des droits de la personne du Pacte mondial des Nations unies.

Fonds général

Nos équipes Placements du fonds général sont guidées par les lignes directrices concernant les facteurs ESG du fonds général de Manuvie sur l'intégration des considérations ESG, qui comprennent, mais sans s'y limiter, les droits de la personne, et appuient les pratiques responsables en matière de propriété des actifs des sociétés d'assurance vie en propriété exclusive. Les lignes directrices ne visent pas à en remplacer d'autres plus précises qui peuvent être utilisées par les équipes de placement ou les gestionnaires d'actifs internes et externes des actifs du fonds général.

Nos lignes directrices concernant les facteurs ESG font l'objet d'examens internes au moins tous les trois ans afin d'évaluer l'efficacité des considérations ESG dans les processus de contrôle préalable en matière d'investissement. Ces examens tiennent compte de l'harmonisation avec les questions émergentes liées aux facteurs ESG, telles que les préoccupations en matière de droits de la personne.

Des risques liés aux droits de la personne peuvent survenir au sein de notre portefeuille de placements, notamment des violations des droits de la personne par les sociétés dans lesquelles nous investissons. L'exposition au risque peut être plus importante dans les régions où la surveillance réglementaire des pratiques en matière de travail et de droits de la personne et la transparence connexe sont limitées, et où les normes sociales en la matière sont moins nombreuses. Outre les facteurs régionaux, des facteurs sectoriels tels que des chaînes d'approvisionnement très diversifiées et décentralisées (par exemple, l'industrie manufacturière et les textiles) et la dépendance à l'égard de l'extraction de ressources (par exemple, l'exploitation minière et les minéraux) peuvent accroître l'exposition au risque des placements individuels.

Les considérations relatives aux droits de la personne peuvent être intégrées aux processus habituels de contrôle préalable et d'évaluation des risques de placement dans le cadre de l'intégration élargie des lignes directrices concernant les facteurs ESG de Manuvie au sein du fonds général. Nous nous efforçons d'atténuer les effets négatifs de nos activités d'investissement sur les droits de la personne en appliquant les pratiques suivantes :

- Filtrer les placements dans les pays et les parties sanctionnés par les lois nationales ou internationales, ainsi que les sociétés qui exercent des activités directement et principalement dans certains secteurs.
- Examiner les lignes directrices et les renseignements sectoriels applicables pour traiter les questions concernant les facteurs ESG ou les secteurs particulièrement sensibles, y compris l'esclavage moderne ou les droits de la personne, lorsque le sujet est potentiellement important pour le placement.

Les membres du fonds général participent également à des groupes de travail interfonctionnels afin de soutenir le renforcement des capacités et la gestion des risques en matière de droits de la personne dans l'ensemble de la Société.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Investissements communautaires
Bénévolat et dons
Inclusion financière
Diversité, équité et inclusion
Diversité des fournisseurs
Gestion des talents
Expérience client
Bien-être des clients
Droits de la personne

Gouvernance

Rendements

Gestion de placements Manuvie

Dans le cadre de nos activités de gestion de patrimoine et d'actifs, nous mettons à profit plus de 100 ans d'expérience en gestion financière au service de particuliers, de clients institutionnels et de participants à un régime de retraite du monde entier.

Notre approche globale des droits de la personne se reflète dans plusieurs de nos politiques :

- Gestion de placements Manuvie – Déclaration à l'égard des investissements durables et du risque lié au développement durable
- Gestion de placements Manuvie – Énoncé sur les procédures contractuelles responsables
- Politique d'intervention ESG de Gestion de placements Manuvie
- Politique mondiale sur les armes à sous-munitions

Concernant les actifs des **marchés privés de Gestion de placements Manuvie**, nous avons mis en place plusieurs mécanismes pour faciliter la mise en œuvre de notre engagement à l'égard des droits de la personne dans le cadre de nos activités et de nos placements. Il s'agit notamment de la Déclaration mondiale de Manuvie sur les droits de la personne et de l'Énoncé sur les procédures contractuelles responsables de Gestion de placements Manuvie.

Les risques et les questions liés aux droits de la personne sont intégrés dans nos outils et nos lignes directrices en matière de développement durable que les équipes de placement utilisent lors de la phase de contrôle préalable à l'investissement du cycle de vie des placements. Lorsqu'ils sont importants pour le placement sous-jacent, nous surveillons ces risques tout au long de la période de détention des placements.

Aux fins du programme de certifications par des tiers des actifs **forestiers et agricoles de Gestion de placements Manuvie**, un vérificateur indépendant visite les propriétés que nous gérons et confirme si elles sont gérées conformément aux principes établis par la certification, qui comprennent la protection et la promotion des droits de la personne.

Dans le cadre des actifs **immobiliers de Gestion de placements Manuvie**, les considérations liées aux droits de la personne sont incluses dans nos Normes de durabilité des immeubles. Ces normes s'appliquent à tous nos directeurs de l'immobilier et favorisent les initiatives axées sur la diversité, l'équité et l'inclusion, l'approvisionnement durable, le développement économique local, l'accessibilité financière à la propriété, l'accessibilité physique, la santé et le bien-être, ainsi que l'engagement communautaire. En 2023, nous avons organisé une formation sur les droits de la personne avec la participation de tous nos directeurs de l'immobilier en Amérique du Nord. Nous prévoyons étendre cette formation à toutes les autres régions à l'avenir.

En 2023, nous avons procédé à des évaluations de l'incidence sur les droits de la personne dans nos catégories d'actifs Terrains forestiers, Terres agricoles, Immobilier et Actions de sociétés fermées et Titres de créance privés, conformément aux Principes directeurs des Nations Unies relatifs aux entreprises et aux droits de l'homme, et nous avons mis en correspondance nos mécanismes de contrôle préalable existants avec ces questions potentielles liées aux droits de la personne.

Dans le cadre de notre stratégie future, nous mènerons des évaluations similaires dans les autres catégories d'actifs, nous déterminerons de nouvelles mesures à prendre en fonction des résultats de nos évaluations et nous surveillerons en permanence les risques émergents en matière de droits de la personne ainsi que l'efficacité de nos mesures.

Pour les actifs des **marchés publics de Gestion de placements Manuvie**, les cadres d'investissement durable utilisés dans nos portefeuilles d'actions et de titres à revenu fixe sont intégrés à notre processus de recherche fondamentale ascendante. Lorsqu'ils sont financièrement importants pour l'émetteur ou le titre, les droits de la personne sont pris en compte dans nos décisions de placement et nos activités d'engagement avec les émetteurs pour réduire les risques connexes dans nos portefeuilles.

L'équipe Investissement durable entreprend des actions ponctuelles de formation, d'éducation et de sensibilisation en vue d'un apprentissage permanent sur divers sujets liés à l'investissement durable, y compris les droits de la personne. En 2023, par exemple, l'un des sujets abordés lors de notre séance de formation comprenait la traçabilité dans l'industrie de l'habillement et les questions de droits de la personne associées à la chaîne d'approvisionnement des véhicules électriques.

Biens et services achetés

Les procédures et la Politique mondiale d'approvisionnement de Manuvie décrivent les normes applicables aux employés qui travaillent avec des fournisseurs tiers liés à l'approvisionnement et exigent l'intervention de l'équipe Approvisionnement pour toutes les activités d'approvisionnement auprès de ces fournisseurs. L'approvisionnement est effectué de façon à optimiser la valeur et à minimiser les risques, dans le respect de nos normes éthiques élevées dans sa collaboration avec les fournisseurs.

Notre Code de déontologie des fournisseurs définit les attentes de nos fournisseurs et exige qu'ils respectent la dignité et les droits de tous les travailleurs, et qu'ils soutiennent des pratiques équitables en matière d'emploi et de travail. Comme il est énoncé dans le Code de déontologie des fournisseurs, ceux-ci doivent se conformer à ses exigences, en surveiller le respect et signaler rapidement toute infraction à Manuvie. Cela comprend ce qui suit :

- S'assurer que les produits et les services qu'ils fournissent sont à tout moment en parfaite conformité avec les lois et les réglementations applicables;
- Respecter la dignité et les droits de tous les travailleurs, et s'engager à soutenir les pratiques justes en matière d'emploi et en relations de travail; Ne pas engager d'enfant ni avoir recours à de la main-d'œuvre forcée;
- Se conformer aux règlements, aux codes et aux lois applicables contre l'esclavagisme et la traite de personnes; Mettre en place des procédures de contrôle préalable pour leurs sous-traitants, leurs fournisseurs et les autres participants de la chaîne d'approvisionnement, et ce, afin de s'assurer de l'absence d'esclavagisme et de traite de personnes.

Nous nous réservons le droit de faire un suivi auprès des fournisseurs, de les évaluer et de les soumettre à un audit conformément au Code de déontologie des fournisseurs, et nous pouvons cesser de faire affaire avec ceux qui ne conforment pas à nos exigences ou avec leurs représentants.

Veuillez consulter notre Déclaration mondiale sur les droits de la personne et notre Déclaration sur la Loi sur l'esclavage moderne pour en savoir plus.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Gouvernance d'entreprise
Gestion des risques
Culture axée sur l'éthique et la conformité
Transparence fiscale
Sécurité des données et protection des renseignements personnels
Rémunération des dirigeants
Marketing responsable et gouvernance des produits
Politiques publiques
Rendements

Abréviations et sigles

Gouvernance

Faits saillants sur le rendement

54 %
des administrateurs du conseil d'administration de Manuvie s'identifient comme des **femmes**[40].

100 %
des employés admissibles de Manuvie ont suivi une formation sur la protection des **renseignements personnels et la sécurité de l'information**.

0,6 G$
montant total payé en impôts sur le revenu et sur le capital.

23 %
des administrateurs indépendants du conseil d'administration de Manuvie s'identifient comme membres d'une **minorité visible**[41].

0
atteintes à la sécurité de l'information ou autres incidents de cybersécurité[42].

1,7 G$
d'impôts payés.

100 %
des employés admissibles de Manuvie ont suivi la **formation sur le Code de déontologie**.

0
violations des données[43].

2,5 G$
en biens et services achetés auprès de **fournisseurs**.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Gouvernance d'entreprise
Gestion des risques
Culture axée sur l'éthique et la conformité
Transparence fiscale
Sécurité des données et protection des renseignements personnels
Rémunération des dirigeants
Marketing responsable et gouvernance des produits
Politiques publiques
Rendements

Gouvernance d'entreprise

Notre stratégie en bref

- Nous croyons qu'une saine gouvernance d'entreprise est essentielle à notre réussite à long terme – pour nous, nos actionnaires et nos clients.
- Élu par les actionnaires de Manuvie, notre conseil d'administration est chargé de superviser les activités et les affaires de la Société. Nos politiques et pratiques en matière de gouvernance s'alignent sur nos valeurs et sur les diverses règles et exigences qui s'appliquent à nos activités. Les membres du conseil d'administration sont tenus d'assister à toutes les réunions et à tous les comités dont ils sont membres, à moins que des circonstances atténuantes ne les en empêchent.
- Notre cadre de gouvernance du développement durable nous permet d'atteindre nos objectifs en la matière dans l'ensemble de nos activités mondiales en permettant une prise de décision plus facile et plus stratégique dans le contexte de nos objectifs commerciaux.

En savoir plus : Gouvernance de l'entreprise

Indépendance

Mis à part le chef de la direction, tous les membres du conseil d'administration, y compris le président, sont indépendants, à l'instar de tous les membres des comités permanents du conseil d'administration.

Diversité et relève

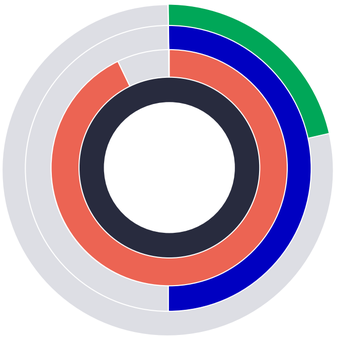
- Le conseil d'administration reconnaît l'importance de la diversité et est déterminé à la favoriser à tous les échelons de l'organisation, y compris au sein de ses propres rangs. Les compétences, l'expérience et les qualités personnelles combinées des membres du conseil d'administration permettent à celui-ci d'assurer une supervision adéquate et de prendre des décisions efficaces, et le conseil d'administration revoit régulièrement sa taille et sa composition avec le Comité de gouvernance et des candidatures.
- Le conseil d'administration applique depuis longtemps une politique de diversité qui considère les caractéristiques qui contribuent à la diversité du conseil, notamment le sexe, l'âge, la race, l'origine ethnique, la culture, les handicaps, l'orientation sexuelle et la représentation géographique, ainsi que toute autre caractéristique qui peut être relevée de temps à autre.
- En ce qui concerne l'égalité entre les sexes, le conseil d'administration s'efforce de maintenir la parité parmi les administrateurs indépendants et s'est fixé comme objectif de nommer des femmes à au moins 40 % des postes d'administrateurs indépendants, reconnaissant que la composition du conseil peut varier de temps à autre pendant les périodes de transition.
- Le Comité de gouvernance et des candidatures supervise le processus de relève du conseil d'administration. Le Comité de gouvernance et des candidatures s'engage à adopter des pratiques équitables et inclusives pour le recrutement de candidats en vue d'une nomination ou d'une élection au conseil et exige que les agences de recrutement lui présentent des listes diversifiées et équilibrées de candidats potentiels aux postes d'administrateurs comprenant des femmes, ainsi que des candidats de groupes sous-représentés comme les minorités visibles, les Autochtones, les personnes en situation de handicap et la communauté 2ELGBTQI+.
- Pour maintenir un équilibre approprié, le conseil limitera à 60 % son nombre d'administrateurs indépendants du même sexe, sous réserve des fluctuations temporaires pendant les périodes de transition.

Supervision de la stratégie liée aux facteurs ESG et au développement durable

En 2023, le Comité de gouvernance et des candidatures s'est engagé dans un certain nombre d'activités relatives à la supervision et à l'examen des stratégies et des renseignements liés au développement durable et aux facteurs ESG, y compris les suivantes :

- Supervision du cadre ESG de Manuvie, y compris les questions liées aux changements climatiques
- Examen des mises à jour apportées à la stratégie de durabilité de Manuvie, y compris le programme axé sur les effets, ainsi que les domaines d'intérêt et l'orientation
- Examen des rapports sur la stratégie, les tendances, les occasions et les risques liés aux critères ESG
- Examen du rapport annuel de développement durable de Manuvie, y compris des indicateurs clés de performance et des commentaires des intervenants

Composition du conseil d'administration[i]



- 14 membres
- 13 membres indépendants
- 7 femmes
- 3 membres s'identifiant comme issus d'une minorité visible

i Au 5 mars 2024.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Gestion des risques

Notre stratégie en bref

- Notre conseil d'administration, avec l'aide principalement du Comité de gestion des risques du conseil d'administration, supervise nos travaux de gestion des risques, qui sont régis par un cadre solide de gestion des risques d'entreprise.
- Notre équipe Gestion des risques, Monde assure la conduite de notre cadre de Gestion des risques d'entreprise et supervise l'exécution des programmes de gestion des risques à l'échelle de la Société.
- Notre cadre de gestion des risques d'entreprise est communiqué au moyen de politiques et de normes visant à permettre la conception et la mise en œuvre cohérentes des stratégies dans l'ensemble de l'organisation.

En savoir plus : Gestion des risques

L'atténuation des dangers et la gestion des risques sont essentielles à nos interactions quotidiennes avec nos clients et à nos opérations d'affaires. Les activités requises pour réaliser la mission de la Société impliquent une certaine prise de risques. La prise de risques responsable consiste à trouver le juste équilibre entre la prise de risques nécessaires et la protection des intérêts de notre entreprise et de nos clients. Nous abordons de façon commune la gestion de tous les risques auxquels nous sommes exposés et l'évaluation des rendements potentiels directement comparables ajustés en fonction du risque sur les activités commerciales envisagées.

Renseignements complémentaires sur la gouvernance

- Circulaire d'information de la direction 2024
- Rapport annuel 2023
- Données statistiques
- Code de déontologie et d'éthique de 2023
- Code de déontologie des fournisseurs
- Politique sur la diversité du conseil d'administration
- Politique et normes de divulgation de l'information
- Politique relative à l'indépendance des administrateurs
- Politique relative à l'élection des administrateurs à la majorité des voix
- Politique sur l'accès aux procurations
- Principes des interactions avec les actionnaires
- Principes généraux de protection des renseignements personnels
- Gouvernance d'entreprise

Modèle à trois lignes de défense

Nous disposons d'une culture solide et d'une approche commune de la gestion des risques et notamment d'un modèle de gouvernance à « trois lignes de défense » qui différencie les tâches selon qu'elles correspondent à des activités impliquant une prise de risques, le contrôle des risques ou la surveillance des risques. Ce modèle définit une responsabilité appropriée pour ceux qui prennent des risques par rapport à ceux qui les surveillent.

1. Notre première ligne de défense comprend le chef de la direction, les directeurs généraux des secteurs et des unités administratives, les chefs, Fonctions communes et tout le personnel d'exploitation des affaires. Les directeurs généraux de segment sont responsables en dernier ressort des résultats de leur activité, des risques qu'ils prennent pour atteindre ces résultats et de la gestion quotidienne des risques et des contrôles qui y sont associés. Les chefs, Fonctions communes sont responsables de la gestion des risques et des contrôles associés à leur fonction.

2. La deuxième ligne de défense est composée du chef de la gestion des risques (CGR) de la Société, du chef de la conformité de la Société et de l'actuaire en chef, de leurs équipes ainsi que d'autres services de supervision mondiale. Ensemble, ce groupe assure une surveillance indépendante des activités impliquant une prise de risques et une gestion des risques à l'échelle de l'entreprise. Les comités de surveillance des risques, dont la composition couvre un large éventail de personnes, font partie intégrante de l'infrastructure de gouvernance de la surveillance et de la gestion des risques.

3. La troisième ligne de défense correspond au service d'audit, qui garantit de manière indépendante et objective que les mesures de contrôle sont efficaces et adéquates par rapport aux risques inhérents aux activités et que les programmes d'atténuation et les services de surveillance des risques assurent une gestion efficace des risques.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Évaluer et comprendre les risques

La détermination et l'évaluation des risques évolutifs de notre environnement externe constituent un aspect important de notre cadre de gestion des risques d'entreprise, car ces risques, même s'ils ne se sont pas encore concrétisés, pourraient avoir une incidence négative importante sur nos activités ou nos stratégies commerciales. Nous envisageons également de tirer parti des occasions cernées pour améliorer notre compétitivité et, en fin de compte, nos résultats financiers.

Notre cadre de gestion des risques évolutifs facilite la détermination, l'évaluation et le suivi continus des risques évolutifs et comprend : le maintien d'un processus qui facilite la discussion et l'évaluation continues des risques évolutifs potentiels avec la haute direction administrative et la gestion fonctionnelle; l'examen et la validation des risques évolutifs avec le Comité directeur de gestion du risque; la création et l'exécution de réponses à chaque risque évolutif sur la base d'un classement par ordre de priorité; et la surveillance et la production de rapports sur les risques évolutifs de façon régulière pour le Comité de gestion des risques du conseil d'administration.

Nous avons également mis en place un cadre relatif aux comportements souhaités afin de favoriser une forte culture de prise de conscience des risques. Ce cadre est évalué en fonction d'une série d'indicateurs qualitatifs et quantitatifs et fait l'objet de rapports réguliers au Comité de gestion des risques du conseil d'administration et à la direction générale. Nous proposons aux employés du monde entier des modules de formation sur les risques, qui visent à les sensibiliser et à leur faire comprendre la culture de gestion des risques. Des communications et une formation continues sont également menées dans l'ensemble de la Société sur des sujets tels que le Code de déontologie et d'éthique de Manuvie, la protection des renseignements, la protection de la vie privée, les crimes financiers et bien d'autres encore. Nous cherchons en permanence des moyens de développer les programmes de formation et les communications internes à l'échelle de l'entreprise afin d'y intégrer les risques liés aux changements climatiques.

Le Service d'audit effectue régulièrement des audits des risques clés dans l'ensemble de la Société afin de confirmer de manière indépendante que les risques inhérents aux activités sont bien connus, que des contrôles sont conçus et fonctionnent de manière efficace et appropriée par rapport aux risques inhérents aux activités, et que les programmes d'atténuation des risques et les fonctions de supervision sont efficaces.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Notre stratégie en bref

- Le Code de déontologie et d'éthique de Manuvie témoigne de l'importance qu'accorde la Société à l'éthique et de sa détermination à observer la loi et à tout mettre en œuvre pour éviter les conflits d'intérêts.
- Tous les employés et les membres de notre conseil d'administration reçoivent une formation et doivent attester chaque année qu'ils se conforment au Code.
- Nous encourageons les employés à signaler leurs préoccupations en matière de conformité à leur directeur ou aux membres de nos équipes Conformité, Services juridiques ou Ressources humaines.
- Nous proposons également une ligne d'assistance directe sur l'éthique, confidentielle et gratuite, et une plateforme en ligne, gérée par un prestataire de services indépendant, pour signaler tout comportement suspecté d'être contraire à l'éthique, non professionnel, illégal ou frauduleux, ou tout autre comportement problématique, y compris les préoccupations liées aux audits et à la comptabilité. Les signalements peuvent être soumis de manière anonyme.

En savoir plus : Éthique et conformité

Gestion des risques

Le Code de déontologie et d'éthique de Manuvie (« le Code ») comprend les exigences de la Société en matière de lutte contre la corruption et les pots-de-vin. Le mandat du chef mondial de la conformité comprend la responsabilité du Code et du programme de conformité de la Société.

Le chef mondial de la conformité rend compte au Comité d'audit du conseil d'administration au moins une fois par trimestre de la surveillance des questions de conformité et notamment de la lutte contre les pots-de-vin et la corruption. Tous les employés sont, en outre, tenus de se conformer au Code, qui comprend les exigences en matière de lutte contre la corruption. Le non-respect du Code peut entraîner des mesures disciplinaires pouvant aller jusqu'au congédiement. Nos employés et tous les membres du conseil d'administration de Manuvie reçoivent une formation et doivent attester chaque année qu'ils se conforment au Code, qu'ils en connaissent bien les dispositions et qu'ils se conduisent conformément à la lettre et à l'esprit de ces dernières.

Le chef mondial de la lutte contre la fraude est responsable de la deuxième ligne de défense et de la coordination des efforts de lutte contre la fraude de l'entreprise. Cette surveillance et cette fonction de direction sont de nature mondiale et exigent du chef mondial de la lutte contre la fraude qu'il travaille en coordination avec les autres fonctions de contrôle. Il doit établir des rapports et conseiller la société mère comme les filiales du monde entier sur toutes les exigences en matière non seulement de lutte contre la fraude et la corruption, mais aussi de confidentialité, de sécurité des données et de diligence raisonnable à l'égard des tiers en cas de soupçons de comportements frauduleux ou de mauvaise conduite délibérée. Notre politique antifraude comprend un ensemble de seuils de signalement des fraudes internes et l'obligation de produire des rapports trimestriels afin de garantir que les informations relatives aux fraudes sont transmises en temps utile. La norme antifraude mondiale contient l'énoncé sur la tolérance au risque de Manuvie, une description de la structure organisationnelle de lutte contre la fraude de la Société, les rôles et responsabilités de chaque fonction connexe et les exigences minimales en matière de contrôle de l'ensemble des étapes du processus de gestion du risque de fraude, de l'identification à l'atténuation et à la production de rapports.

Nous proposons également des formations sur les normes éthiques à nos employés et, le cas échéant, aux travailleurs occasionnels, sur les thèmes et scénarios suivants :

- Protection des renseignements
- Lutte contre la fraude
- Signalement des conduites contraires à l'éthique
- Délit d'initié
- Utilisation des médias sociaux
- Utilisation des actifs de la Société
- Prévention des conflits d'intérêts
- Collaboration avec les fournisseurs et les parties contractantes ou cocontractantes
- Interaction avec les autorités gouvernementales et politiques
- Lutte contre la corruption et les pots-de-vin
- Communication sur la diversité, l'équité et l'inclusion

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Fondées sur des études de cas instructives, nos formations mettent également en lumière certains risques émergents, tels que l'utilisation de canaux de communication non approuvés, les communications électroniques, y compris l'utilisation de nouvelles technologies (notamment ChatGPT) et les risques ESG (par exemple, l'écoblanchiment). Les employés au niveau de vice-président adjoint et au-dessus reçoivent également une formation complémentaire sur la criminalité financière, comprenant des éléments supplémentaires sur la lutte contre le blanchiment d'argent (LBA), la lutte contre le financement d'activités terroristes (LFAT) et la lutte contre la corruption et les pots-de-vin.

Les paiements de facilitation, une forme de corruption ou de pot-de-vin, sont considérés comme des pratiques commerciales déloyales et contraires à l'éthique. Ils sont interdits par Manuvie où que nous fassions affaire. Cette interdiction concerne non seulement les employés de Manuvie, mais aussi les consultants, les fournisseurs ou tout autre tiers exerçant des activités pour le compte de Manuvie.

En plus de pouvoir s'adresser à un supérieur immédiat ou à un représentant des Services juridiques, de la Conformité, des Ressources humaines ou des Relations avec les employés, les membres du personnel peuvent, sous le couvert de l'anonymat s'ils le désirent, utiliser la Ligne d'assistance directe sur l'éthique de Manuvie et de John Hancock, qui est accessible 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Cette ligne d'assistance directe sur l'éthique, gérée par un fournisseur de services indépendant, permet aux employés de poser des questions au sujet du Code ou de signaler des comportements douteux. Elle permet également de signaler tout comportement contraire à l'éthique, non professionnel, illégal, frauduleux ou autrement problématique, ainsi que toute préoccupation liée à des questions d'audit et de comptabilité. Les problèmes relatifs à la comptabilité ou à l'audit reçus par le biais de la Ligne d'assistance directe sur l'éthique de Manuvie sont transmis au Comité d'audit de Manuvie par le chef mondial de la conformité.

Nous avons mis en place un système de contrôles internes à l'échelle mondiale afin de garantir une évaluation cohérente des risques liés aux nouveaux clients et l'application de mesures de vigilance à l'égard des clients proportionnées à l'évaluation des risques. Ces mesures consistent au minimum à examiner les pièces d'identité délivrées par le gouvernement et à comparer le nom des clients potentiels aux listes internationales de surveillance et de sanctions. Chaque relation de Manuvie, qu'elle soit nouvelle ou déjà en cours, avec des clients, des employés, des fournisseurs, des membres du conseil d'administration, ou d'autres encore, fait l'objet d'une diligence raisonnable plus ou moins poussée en fonction de notre appréciation du risque. Les clients potentiels sont soumis à une évaluation interne du risque, qui couvre plusieurs facteurs de risque, dont l'évaluation du risque de leur pays de résidence et de leurs activités professionnelles. Cette évaluation du risque lié aux clients permet de déterminer le niveau actuel et futur de diligence raisonnable ou de diligence raisonnable renforcée à appliquer à chaque client potentiel avant toute intégration ou transaction. Nos dispositifs d'intégration et de surveillance continue des risques liés à ces relations sont soumis à notre code de déontologie et d'éthique et sont en phase avec les exigences réglementaires ainsi qu'avec nos politiques et lignes directrices de LBA et de LFAT.

Un élément essentiel de l'environnement de contrôle de Manuvie est l'accent mis sur le développement de l'expertise du personnel par le biais de programmes d'accréditation indépendants pertinents. Les employés de Manuvie responsables de la bonne exécution de nos principaux contrôles de conformité ont été agréés par des organismes d'accréditation indépendants dans leurs domaines de risque respectifs, notamment la lutte contre la fraude (p. ex., examinateur de fraude certifié), la lutte contre le blanchiment d'argent (p. ex., spécialiste agréé en lutte contre le blanchiment d'argent), la lutte contre la corruption et la déontologie (p. ex., spécialiste agréé en criminalité financière).

Les équipes de soutien de Manuvie, comme le Service des enquêtes et de criminalistique de la deuxième ligne de défense (p. ex. enquêteur professionnel agréé) ou les services d'audit représentant la troisième ligne de défense (p. ex. auditeur interne agréé) sont également titulaires des agréments et certifications nécessaires pour s'acquitter de leurs responsabilités respectives dans l'environnement de contrôle.

Nous utilisons des outils reconnus de conformité LBA et de contrôle de la clientèle à l'échelle de l'entreprise, pour faciliter la surveillance continue des transactions des clients et le contrôle des noms sur les listes de surveillance. Ces systèmes et processus de soutien sont conçus pour repérer les opérations inhabituelles ou douteuses des clients et permettre ainsi d'effectuer des contrôles, de procéder à des vérifications préalables et d'établir des rapports précis en temps utile pour les autorités de réglementation concernées.

Manuvie dispose d'un système complet de contrôles internes conçus et exécutés conformément à ses politiques et normes en matière de LBA et de LFAT afin d'atténuer les risques d'utilisation de ses produits ou services à des fins criminelles ou de blanchiment d'argent. Afin d'assurer la conception et l'exécution efficaces de nos contrôles clés, Manuvie dispense à ses employés une formation continue obligatoire à l'échelle de l'entreprise et soumet ses contrôles de LAB et de LFAT à des tests continus d'assurance de la qualité, combinés à une surveillance et à des tests indépendants de notre deuxième et troisième ligne de défense.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Transparence fiscale

Notre stratégie en bref

- Notre conseil d'administration et la haute direction supervisent en dernier ressort notre stratégie fiscale.
- Notre stratégie fiscale repose sur les principes suivants : honnêteté et intégrité totales; respect de toutes les lois et réglementations applicables, y compris les lignes directrices sur les prix de transfert; contribution à la valeur pour les actionnaires; service à la clientèle axé sur le client; protection de la marque et de la réputation de Manuvie; efficience et efficacité opérationnelles; ouverture et coopération avec les autorités fiscales.

En savoir plus : Fiscalité

Gestion des risques

La fiscalité fait partie du champ de responsabilités du chef des finances et ultimement, c'est notre EHD et le conseil d'administration qui en sont responsables. La responsabilité opérationnelle de la stratégie fiscale et de la gestion des risques est dévolue à l'équipe Fiscalité mondiale.

Manuvie a mis sur pied des comités officiels chargés d'examiner et d'approuver les transactions et les structures importantes. Ces comités rendent des comptes à l'EHD ou au conseil d'administration de Manuvie, selon ce qui est jugé approprié. L'équipe Fiscalité mondiale de Manuvie participe aux travaux de ces comités et son approbation est requise pour les transactions et les structures ayant des implications fiscales importantes. Notre politique sur les prix de transfert nous engage à entreprendre les transactions internes en appliquant le principe de la « non-existence de liens de dépendance ».

Manuvie est présente dans le monde entier et exerce ses activités dans de nombreux pays, chacun ayant son propre système d'imposition et ses propres taux d'imposition. Manuvie se conforme aux lois et aux lignes directrices sur les prix de transfert établis par les pays où elle exerce ses activités, ainsi qu'aux lignes directrices de l'OCDE sur les prix de transfert, afin de s'assurer que le principe de la « non-existence de liens de dépendance » est respecté aux fins de l'établissement du prix des opérations transfrontalières entre les entités de Manuvie.

En outre, conformément à l'initiative BEPS (érosion de la base d'imposition et du transfert de bénéfices) de l'OCDE visant à accroître la transparence fiscale, Manuvie produit des rapports sur ses activités mondiales dans chaque pays concerné afin de faciliter le travail de vérification des autorités fiscales du monde entier.

Avec l'adoption par le Canada de l'impôt minimum mondial, Manuvie se conformera aux lignes directrices et paiera un niveau minimum d'impôt partout où elle exerce ses activités et génère des profits.

Puisque nombre de pays, comme les États-Unis, appliquent des taux d'imposition inférieurs à ceux du Canada, le taux d'imposition effectif de la Société sera généralement inférieur au taux de 27,8 % prévu par la loi au Canada. De plus, la variabilité de ce taux d'une année sur l'autre dépend du niveau de notre rentabilité dans chaque pays.

Les différents types de revenus de placement, qui sont essentiels pour soutenir les risques de l'activité d'assurance que nous assumons, constituent un autre facteur de réduction du taux d'imposition effectif, car ils sont souvent imposés à des taux effectifs bien inférieurs à ceux des revenus d'activité ordinaire. Les gouvernements peuvent prendre de telles décisions de politique fiscale pour des raisons techniques, notamment pour éviter la double imposition des revenus des entreprises, ou pour encourager certains types de placements.

L'évasion fiscale est un crime préalable au blanchiment d'argent dans la plupart des territoires où nous faisons des affaires. Notre programme mondial de lutte contre le blanchiment d'argent et notre programme de sanctions s'attaquent à ce problème à l'aide des outils suivants :

- Contrôles lors de l'intégration des clients
- Contrôle et surveillance continus des transactions des clients
- Programmes de diligence raisonnable accrue pour nos clients fortunés
- Dépistage du terrorisme et des sanctions et diligence raisonnable
- Formation annuelle à la lutte contre le blanchiment d'argent et contre le financement d'activités terroristes dispensée à tous les employés dans le monde entier

Veuillez consulter notre Stratégie fiscale mondiale pour en savoir plus.

> 1,7 milliard de dollars de taxes payées en 2023, dont 0,6 milliard de dollars en impôts sur le revenu et sur le capital et 1,1 milliard de dollars en taxes autres.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Notre stratégie en bref

- La sécurité des données et la protection des renseignements personnels sont des sujets auxquels le Comité de gestion des risques du conseil d'administration accorde une attention particulière. Notre programme de gestion des risques informatiques à l'échelle de l'entreprise, supervisé par notre chef de la gestion des risques informatiques, définit notre cadre de gestion de l'information et de la cybersécurité.
- Nous disposons d'un cadre mondial pour gérer les risques liés à la confidentialité. Celui-ci est ancré dans notre Politique mondiale de Gestion des risques liés aux renseignements personnels.
- Toutes les politiques relatives à la protection des renseignements personnels et à la sécurité des données sont examinées et actualisées au moins tous les trois ans.

En savoir plus : Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Gestion des risques

Sécurité de l'information et des données

Le risque lié aux renseignements est une priorité du point de vue de la gestion des risques de l'entreprise, au même titre que le risque financier ou le risque lié au crédit. Nous nous efforçons de protéger nos données, celles de nos clients et les systèmes d'information qui traitent, transmettent et stockent ces données. Des équipes mondiales, locales et interfonctionnelles collaborent pour assurer un programme cohérent, efficace et efficient de protection de toutes les formes d'information sous le contrôle de Manuvie.

Le chef de la gestion des risques informatiques de Manuvie supervise notre programme de gestion des risques informatiques à l'échelle de l'entreprise. Le chef de la sécurité informatique de Manuvie, qui relève lui-même de notre chef de la gestion des risques informatiques, supervise notre programme de gestion de la sécurité de l'information à l'échelle de l'entreprise qui établit le cadre de travail de l'entreprise pour l'information et la cybersécurité, la gouvernance, les politiques, les normes et les contrôles appropriés pour la protection de nos informations et de nos systèmes informatiques.

Au moins une fois par trimestre, le chef de la gestion des risques informatiques de Manuvie s'adresse au Comité de gestion des risques du conseil d'administration pour évoquer, entre autres, les événements récents importants, les résultats d'audit, l'efficacité continue des contrôles de l'information et de la cybersécurité, les opérations et les occasions d'amélioration et de perfectionnement.

Nos politiques et normes de gestion des risques informatiques (GRI) s'inspirent de la norme ISO 27001 et s'appuient, à titre de références clés, sur le cadre de cybersécurité du National Institute of Standard and Technology (NIST) et sur d'autres normes sectorielles. Ces références clés contribuent à éclairer le contenu et la structure de nos politiques et normes, qui sont élaborées et maintenues à jour par un personnel spécialisé et compétent. Notre équipe suit un processus de révision et de mise à jour solide et collaboratif (incluant des membres des équipes de la première et de la deuxième ligne de défense) pour s'assurer que nos politiques et normes restent à jour et en phase avec les derniers changements technologiques et de sécurité internes et externes. Ce processus tient compte des besoins et des attentes de nos clients et des parties prenantes externes. En outre, notre portefeuille de politiques et de normes fait l'objet d'un examen annuel, et les politiques et normes individuelles sont examinées et mises à jour régulièrement et au moins tous les trois ans.

Notre équipe de la Gestion des risques informatiques a mis en place un processus d'assurance solide qui prévoit des évaluations objectives, axées sur le risque et l'essai des contrôles dans tous les segments d'activité à l'échelle mondiale. Nos vérifications de l'efficacité des processus et des contrôles des systèmes d'information et de cybersécurité permettent d'obtenir des renseignements fondés sur les données et d'établir l'ordre de priorité des mesures correctives. Notre équipe de gestion des risques informatiques dispose également d'un programme de formation et d'éducation destiné à renforcer l'importance accordée à la protection de l'information.

Manuvie investit sans cesse dans la trousse d'outils de cybersécurité de notre Société et y apporte constamment des améliorations, tout en se tenant au courant des dernières menaces. Nous avons mis en place des plans de continuité des activités et de reprise après sinistre qui sont examinés et mis à l'essai au moins une fois par an. Ces plans facilitent la reprise des activités et donnent la priorité aux fonctions essentielles tout en tenant compte de l'ensemble des fonctionnalités. Nous procédons en outre à des analyses internes de nos forces et de nos faiblesses et simulons des attaques de pirates informatiques. Grâce à nos capacités de renseignement sur les cybermenaces, nous pouvons détecter les tendances et transformer les analyses en actions stratégiques et tactiques permettant de protéger notre activité contre d'éventuelles pertes.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Abréviations et sigles

Notre dispositif de contrôle des systèmes d'information et de la cybersécurité est en phase avec nos politiques et nos normes qui s'inspirent de normes industrielles, notamment la norme ISO 27001 et le cadre de cybersécurité du NIST. Nous nous appuyons également sur le dispositif MITRE ATT&CK (MITRE Adversarial Tactics, Techniques, and Common Knowledge) pour nous assurer que nous sommes armés pour affronter les tactiques, techniques et procédures des acteurs de la menace. L'équipe du chef de la sécurité informatique de Manuvie évalue chaque année la maturité de l'environnement de contrôle de la cybersécurité de toutes les unités administratives à l'échelle mondiale au regard du cadre de cybersécurité du NIST. De plus, tous nos contrôles de l'information et de la cybersécurité font l'objet de vérifications internes indépendantes. Selon le territoire où ils se trouvent, certains systèmes de nos unités administratives sont en conformité avec les normes SOC-1 ou SOC-2 ou font l'objet de revues connexes en cours pour répondre aux exigences opérationnelles.

Nos systèmes, produits et pratiques font l'objet d'examens externes pour répondre aux exigences locales et mondiales des clients et des régulateurs, notamment dans le cadre des normes SOC-1 et SOC-2, de la diligence raisonnable ou d'autres examens de conformité réglementaire. En 2023, nous avons engagé un cabinet de conseil externe réputé pour effectuer un examen indépendant de la maturité de notre environnement de contrôle de la cybersécurité au regard du cadre de cybersécurité du NIST pour toutes les unités administratives au niveau mondial.

Les employés de Manuvie suivent une formation annuelle obligatoire sur la sécurité et la protection des renseignements personnels ainsi que des formations en fonction de leur poste afin d'assurer qu'ils sont bien informés de leurs responsabilités en matière de protection des renseignements de l'entreprise et des clients. Ils peuvent à tout moment consulter les politiques, normes et procédures connexes sur un site internet centralisé. Des campagnes de communication mondiales sur la protection des renseignements sont menées tous les trimestres. Celles-ci mettent l'accent sur des sujets liés à la protection des renseignements et diffusent des messages simples, axés sur l'action. Huit campagnes d'hameçonnage sont également organisées chaque année; celles-ci simulent des courriels d'hameçonnage afin d'apprendre aux employés à reconnaître les courriels suspects et à y réagir.

Nous disposons en outre d'outils et de processus automatisés et manuels qui permettent d'analyser les vulnérabilités, notamment une analyse régulière et automatisée des vulnérabilités, des tests annuels de pénétration du réseau, des tests de pénétration des applications au moins une fois par an, une analyse automatisée du code sécurisé et des examens manuels, ainsi que d'autres attaques simulées de pirates informatiques. Des exercices de réponse aux cyberincidents sont également organisés fréquemment tout au long de l'année en s'inspirant de menaces réelles. La plupart de ces exercices sont exclusivement effectués à l'interne, mais il arrive que Manuvie s'associe à des organisations externes pour élargir la portée d'une simulation. Nous faisons notamment appel à des expérimentateurs externes indépendants et appliquons différentes approches pour simuler des attaques contre Manuvie, dont des tests de pénétration du réseau et des applications, des tests d'intrusion Red Team ou encore d'autres types de simulations de sécurité.

Protection des renseignements personnels

Notre politique de confidentialité mondiale énonce notre engagement en matière de confidentialité des données et s'aligne sur les principes de protection des renseignements personnels généralement reconnus (Generally Accepted Privacy Principles ou GAPP). Notre Politique de confidentialité mondiale précise l'engagement de Manuvie à limiter la collecte et l'utilisation des données, notre recours à des fournisseurs tiers pour traiter les renseignements personnels en notre nom, le consentement, les fins auxquelles nous pouvons utiliser les données personnelles, la durée de conservation des renseignements personnels, la façon dont nous les sauvegardons et l'endroit où les personnes concernées peuvent obtenir de plus amples renseignements sur leurs droits ou leurs choix en matière de protection de la vie privée.

La politique de confidentialité mondiale contient également des liens vers des avis de confidentialité des données propres à certains pays. Ces avis fournissent des renseignements supplémentaires quant aux pratiques de traitement des données personnelles propres aux différents pays. Ils sont également disponibles sur les sites Web propres à chaque pays. Lorsqu'un consentement est requis pour le traitement des renseignements personnels, des renseignements précis sont fournis au moment de la collecte des données.

Notre politique de confidentialité mondiale informe les personnes concernées qu'elles peuvent disposer de choix et de droits supplémentaires en matière de confidentialité en fonction de leurs produits ou de leur localisation. La politique indique également aux personnes concernées qui souhaitent obtenir davantage d'informations sur les autres choix et droits en matière de protection de la vie privée dont elles peuvent disposer, ou à celles qui ont des questions, des demandes, des préoccupations ou une plainte concernant la confidentialité, de suivre les instructions fournies dans la politique de confidentialité applicable à leur lieu d'implantation ou à leurs produits particuliers.

Notre politique de confidentialité s'applique à tous les renseignements personnels sous le contrôle de Manuvie, y compris lorsqu'ils sont traités par un tiers en notre nom.

Nous disposons d'un cadre de travail mondial pour la gestion des risques liés à la confidentialité auxquels la Société est exposée. Ce cadre est supervisé par notre chef mondial de la protection des renseignements personnels, lequel relève du chef mondial de la conformité, lui-même nommé par le Comité directeur de gestion du risque. Chaque trimestre, nous rendons compte des questions de protection des renseignements personnels à la haute direction et au Comité d'audit du conseil d'administration dans le cadre des rapports réguliers du chef mondial de la conformité.

Nous sommes responsables des renseignements personnels en notre possession, y compris de ceux qui sont communiqués aux fournisseurs de services accomplissant des tâches en notre nom. Nous ne communiquons des renseignements personnels à nos fournisseurs de services qu'à des fins bien précises. Les fournisseurs de services qui recueillent, utilisent, traitent, conservent, transfèrent ou détruisent des renseignements personnels au nom de Manuvie doivent se conformer aux lois sur la protection des renseignements personnels et aux ententes de non-divulgation applicables, avoir mis en place des mesures de protection des renseignements personnels adéquates et ne doivent utiliser ces renseignements qu'aux fins prévues dans une entente contractuelle. Nos prestataires de services sont tenus de nous signaler tout incident ou problème lié à la protection des renseignements personnels dans des délais déterminés.

Nous disposons de processus et d'équipes prêtes à prendre les mesures nécessaires en cas d'incidents touchant les renseignements personnels des clients. Nos équipes travaillent de manière interrégionale et interfonctionnelle pour gérer, le cas échéant, les plaintes relatives à la protection des renseignements personnels des clients. Nous disposons d'un processus de gestion des incidents de sécurité pour accélérer la détermination, l'endiguement, la suppression et la prévention des menaces pesant sur les systèmes qui traitent, transmettent et stockent les renseignements sur les clients.

Les employés de Manuvie suivent une formation annuelle obligatoire sur la sécurité et la protection des renseignements personnels ainsi que des formations en fonction de leur poste afin d'assurer qu'ils sont bien informés de leurs responsabilités en matière de protection des renseignements de l'entreprise et des clients.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Abréviations et sigles

Nous sommes tenus d'aviser les personnes de certains types d'atteintes à la vie privée dans bon nombre des territoires où nous exerçons nos activités et nous avons mis en place des protocoles internes pour nous assurer que ces notifications sont effectuées lorsque nécessaire et en temps opportun. Les mesures prises pour traiter les « atteintes à la vie privée » peuvent dépendre de la localisation et de la nature de l'atteinte, mais aussi d'autres facteurs.

Les étapes ci-dessous donnent un aperçu général de la gestion des éventuelles atteintes à la vie privée :

1. Si une atteinte à la vie privée est suspectée ou signalée, l'employé qui en est au fait est tenu de transmettre immédiatement les informations à l'échelon supérieur en utilisant les canaux internes prévus à cet effet.

2. Une fois le problème transmis à l'échelon supérieur, les personnes-ressources examinent la situation afin de s'assurer que les faits sont clairs et bien compris.

3. Après une première évaluation, des mesures d'endiguement sont prises (si applicable et si celles-ci n'ont pas déjà été prises).

   Une fois la situation maîtrisée, une évaluation plus approfondie des répercussions est réalisée, avec notamment une analyse des causes profondes et une analyse du risque de préjudice.

4. Selon les résultats de l'évaluation des répercussions, les causes profondes sont traitées (le cas échéant) pour éviter que l'incident ne se reproduise et les personnes concernées ou les organismes de réglementation chargés de la protection des données sont informées (le cas échéant et si la loi l'exige).

Comme nous offrons des produits et des services financiers, nous recueillons et utilisons les données personnelles de nos clients dans le cours normal de nos activités. Lorsque Manuvie communique des renseignements personnels au sein du groupe de sociétés Manuvie afin d'envoyer des offres de produits ou de services à ses clients, ces derniers peuvent choisir de ne pas recevoir ces offres. D'autres options de refus peuvent être proposées à certains clients en fonction de leurs produits ou de leur localisation. Nos clients comptent sur nous pour protéger la confidentialité des renseignements qui nous sont confiés, et nous prenons cette responsabilité très au sérieux.

Nous fournissons aux clients les détails suivants quant à la manière dont nous traitons leurs renseignements personnels :

- La nature des renseignements recueillis, les raisons précises pour lesquelles ils sont collectés et la manière dont ils sont collectés
- L'utilisation des renseignements recueillis
- Le détail des options dont ils disposent pour décider de la manière dont leurs renseignements personnels sont collectés, utilisés, conservés et traités
- La durée de conservation des renseignements
- Les contrôles nécessaires à la protection des renseignements
- Le partage des renseignements personnels avec des prestataires de services et autres
- La façon de communiquer avec nous s'ils ont des questions, des préoccupations ou s'ils veulent accéder à leurs renseignements personnels

En 2023 :

Atteintes à la confidentialité des données[44]	**0**
Atteintes à la sécurité de l'information ou autres incidents de cybersécurité[45]	**0**
Clients et employés touchés par les violations de données	**0**
Pourcentage des employés admissibles ayant suivi une formation sur la protection des renseignements personnels et la sécurité de l'information	**100 %**
Nombre de tests de simulation d'hameçonnage ayant été effectués à l'échelle mondiale auprès d'employés et de fournisseurs de Manuvie	**368 410**

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Rémunération des dirigeants

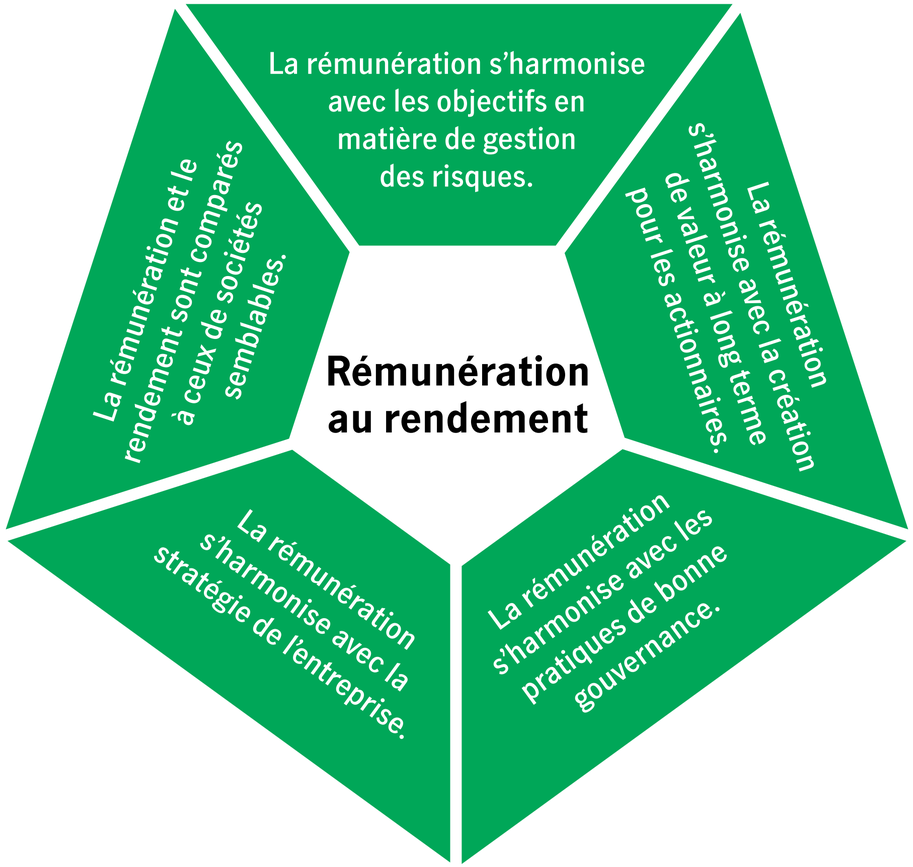
Notre stratégie en bref

- Notre programme de rémunération des dirigeants motive les dirigeants visés à assurer une croissance durable à long terme et à générer des rendements significatifs pour nos actionnaires et nos clients. Il est également conçu pour attirer et fidéliser des dirigeants de haut niveau capables d'atteindre nos objectifs ambitieux et de contribuer à notre avantage concurrentiel.
- Notre approche est axée sur une rémunération au rendement et s'appuie sur cinq principes qui orientent la conception de nos programmes, nos choix de rémunération et nos pratiques administratives. La rémunération des dirigeants est fonction de leurs bons rendements ajustés au risque. La part variable constitue l'essentiel de la rémunération des dirigeants. Elle est fonction du rendement individuel et du rendement de l'entreprise et n'est pas garantie. Dans la pratique, cela signifie qu'en définitive les dirigeants gagnent plus lorsque le rendement est élevé, moins lorsqu'il est mitigé.

En savoir plus : Rémunération des dirigeants

Notre programme de rémunération des dirigeants récompense les dirigeants pour la mise en œuvre de notre stratégie commerciale et de nos priorités stratégiques, notamment nos priorités ESG et de développement durable, et pour leur contribution à notre culture d'entreprise. Les objectifs de rendement individuels des dirigeants comprennent des objectifs associés à la DEI, au Plan d'action climatique de Manuvie, à l'engagement des employés et à la responsabilisation des dirigeants, ainsi que des objectifs de risque liés à la cybersécurité et à l'éthique commerciale.

Des renseignements supplémentaires sur notre approche de la rémunération des dirigeants sont disponibles dans notre Circulaire de sollicitation de procuration 2024.



Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Marketing responsable et gouvernance des produits

Notre stratégie en bref

- Comme le stipule le Code de déontologie et d'éthique de Manuvie, nous devons traiter nos clients selon des normes élevées d'honnêteté, d'équité et de courtoisie. Ceux-ci doivent être en mesure d'exprimer facilement leurs préoccupations, et nous devons traiter les plaintes et les différends avec équité et célérité.
- Notre cadre de gestion des risques liés à la conduite, qui décrit les meilleures pratiques que nos activités devraient suivre à toutes les étapes du cycle des produits et des services, a été conçu de manière à assurer que :
  - Les risques liés à la conduite et leurs répercussions, tant sur le plan réglementaire que de la réputation, sont suffisamment pris en compte;
  - Les risques liés à la conduite sont bien compris, documentés et contrôlés;
  - Les unités administratives de Manuvie mettent en place les infrastructures adéquates pour contrôler et surveiller les risques liés à la conduite; et que
  - La direction dispose de suffisamment de données, y compris des indicateurs quantitatifs et qualitatifs du risque et du rendement, pour déterminer si l'entreprise gère efficacement les risques liés à la conduite.

En savoir plus : Gouvernance responsable des produits

Gestion des risques

La gestion des risques liés à la conduite est au cœur des valeurs de Manuvie. Nos valeurs soutiennent notre engagement à traiter les clients équitablement et à garantir de bonnes interactions avec les clients et de bons résultats pour eux. Cet engagement s'étend à l'ensemble du cycle de vie des activités, y compris le développement des produits, la distribution, les demandes de règlement, le traitement des plaintes, les enquêtes sur d'éventuels comportements répréhensibles et l'évaluation du rendement des produits.

Nos politiques et processus sont élaborés de manière à garantir le respect des exigences réglementaires dans les territoires où nous exerçons nos activités. Le risque lié à la conduite est au premier plan des priorités pour les organismes de réglementation du monde entier. Nous le définissons comme le risque de perte financière ou d'autres conséquences défavorables qui survient quand nous ou nos distributeurs menons nos affaires de façon à traiter les clients de manière injuste ou préjudiciable.

En général, on considère que le risque lié à la conduite comprend un certain nombre d'éléments de base concernant le traitement équitable des clients, parmi lesquels les lignes directrices suivantes :

- Concevoir et commercialiser des produits d'une façon qui tient compte des intérêts des clients
- Fournir aux clients de l'information claire avant, pendant et après la vente
- Réduire le risque de conclure des ventes qui ne répondent pas adéquatement aux besoins des clients
- Prendre des mesures raisonnables pour s'assurer que tout conseil donné est de grande qualité
- Traiter de façon équitable les plaintes des clients et les différends avec les clients
- Protéger la confidentialité des renseignements fournis par les clients
- Gérer les attentes raisonnables des clients

Ces lignes directrices décrivent notre approche en matière de développement, de conception, de distribution et d'entretien des produits, ainsi que les processus au point de vente et après la vente. Nous y décrivons également notre approche en matière de surveillance proactive et de mesures correctives.

Dans le cadre du développement de produits, ces lignes directrices garantissent la mise en place d'un processus approprié pour les examens juridiques ou de conformité, y compris l'examen de tous les documents de marketing, des actualités relatives aux produits et des communiqués de presse. Le cadre exige également la définition d'un marché cible pour les nouveaux produits, y compris la détermination des clients auxquels un produit donné convient ou ne convient pas. Il convient également de définir ce que serait un bon résultat pour le marché cible et d'examiner attentivement les scénarios dans lesquels de mauvais résultats pourraient se produire, afin de mieux éclairer la communication sur les produits et les supports de vente et de formation.

En ce qui concerne la phase de distribution des produits, les lignes directrices prévoient des processus permettant d'assurer de manière raisonnable que tous les distributeurs de produits ou de services de Manuvie reçoivent une formation adéquate sur les caractéristiques des produits, les risques et les marchés cibles, ainsi que des processus permettant de contrôler et de documenter le suivi de la formation.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Gouvernance d'entreprise

Gestion des risques

Culture axée sur l'éthique et la conformité

Transparence fiscale

Sécurité des données et protection des renseignements personnels

Rémunération des dirigeants

Marketing responsable et gouvernance des produits

Politiques publiques

Rendements

Abréviations et sigles

Politiques publiques

Notre stratégie en bref

- En tant que fournisseur de services financiers internationaux de premier plan, Manuvie participe au processus des politiques publiques d'une manière conforme à son engagement à l'égard d'une conduite éthique et à sa pratique de se conformer à toutes les lois applicables et d'éviter les conflits d'intérêts potentiels ou réels.
- La participation constructive aux politiques publiques améliore notre capacité à comprendre et à régler les problèmes qui touchent nos intervenants et nous permet de contribuer à la prise de décisions éclairées par les gouvernements. Là où Manuvie et ses filiales exercent leurs activités, nous surveillons les enjeux des politiques publiques qui pourraient avoir une incidence sur nos activités, nos clients, nos employés et les collectivités. Dans le cadre de nos efforts, nous rendons régulièrement compte des activités de lobbying, au besoin, pour veiller à la reddition de comptes et à la transparence.
- Le chef du contentieux, le chef mondial des relations avec les gouvernements et les chefs de la direction des secteurs, le cas échéant, supervisent nos activités en matière de politiques publiques, et le Comité d'audit du conseil d'administration reçoit des rapports sur les faits importants.

En savoir plus : Politiques publiques

Interventions directes

La fonction Affaires réglementaires et publiques et Relations gouvernementales supervise notre collaboration avec les organismes de réglementation et les décideurs ainsi qu'avec bon nombre de nos principales associations sectorielles et commerciales afin de faire progresser les objectifs stratégiques de la Société. Le groupe surveille également les activités législatives, analyse les tendances en matière de réglementation et de politiques et aide à coordonner la présentation de commentaires sur des règlements ou politiques proposés en coordination avec les Services juridiques, le Service de la conformité ou d'autres parties prenantes internes compétentes. De plus, certains employés interviennent auprès de représentants de gouvernements ou d'organismes de réglementation dans le cadre de leurs fonctions, et nous nous engageons à respecter des normes déontologiques élevées en ce qui concerne ces relations. Nous appliquons des politiques, comme le Code de déontologie et d'éthique, afin de préserver la confiance de nos clients, de nos investisseurs et des autres parties prenantes à l'égard de cet engagement. Les employés ne doivent pas se livrer à des activités de lobbying au nom de la Société, à moins d'obtenir une autorisation particulière et que l'activité de lobbying soit divulguée publiquement, conformément à la loi applicable.

Contributions politiques

Comme le précise notre Code de conduite et d'éthique, notre politique générale est que nous ne faisons aucune contribution politique. En 2023, Manuvie et ses sociétés affiliées n'ont pas versé de contributions d'entreprise à des candidats à des fonctions publiques ni à des partis politiques et n'ont pas utilisé de fonds d'entreprise pour effectuer des dépenses politiques indépendantes. Conformément à la loi fédérale américaine, il est interdit à John Hancock (et à ses filiales) d'effectuer des contributions politiques à des candidats pour une fonction fédérale, d'État ou locale. John Hancock administre toutefois un fonds distinct, le John Hancock Political Action Committee (JHPAC), qui comprend des dons volontaires d'employés admissibles qui choisissent de participer au processus politique. Toutes les sommes versées au JHPAC sont détenues dans un compte bancaire distinct de la trésorerie générale de l'entreprise. Le JHPAC est financé uniquement par ces dons volontaires, et ses activités sont supervisées par un conseil d'administration. Le JHPAC fonctionne de façon bipartisane, et sa politique interne lui interdit de soutenir des candidats aux élections locales ou aux élections d'État ou de soutenir les « Super PAC » ou les comités mixtes de collecte de fonds. Toutes les activités du JHPAC, y compris la collecte de fonds et les contributions, sont divulguées par la Société et déclarées à la Federal Election Commission (FEC).

Associations sectorielles

Manuvie a souvent des intérêts en commun avec des organismes qui défendent des positions de politique publique sur des questions qui sont importantes pour notre entreprise, le secteur des services financiers et le milieu des affaires. Par conséquent, certaines organisations auxquelles nous adhérons peuvent dialoguer avec des représentants du gouvernement sur des questions qui touchent notre secteur, et elles peuvent faire la promotion d'objectifs de politique publique qui sont importants pour nous, pour nos parties prenantes ou pour l'ensemble de la collectivité. Manuvie peut adhérer à de telles organisations ou leur apporter un soutien financier sans appuyer pour autant tous leurs points de vue ou ceux de leurs autres membres. Lorsque ces points de vue diffèrent des nôtres, nous exprimons nos préoccupations comme il y a lieu en intervenant auprès de ces organisations par l'entremise de leur conseil d'administration, de comités ou publiquement, au besoin.

Consultations en matière de développement durable

Individuellement ou en tant que membre de divers groupes sectoriels, Manuvie a mené des consultations sur un certain nombre de questions liées au développement durable cette année :

- Méthodologie de l'exercice normalisé d'analyse de scénarios climatiques du BSIF (ENASC)
- Relevés sur les risques climatiques du BSIF

Lorsque nous nous engageons auprès de certains organismes de réglementation, comme le BSIF, sur des questions telles que le risque climatique et la divulgation des renseignements, nous suivons un processus de gouvernance solide, qui contribue à garantir la cohérence à l'échelle de l'entreprise.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Rendements

Gouvernance

Indicateurs	2023	2022	2021
Composition du conseil d'administration[i]			
Nombre total de membres	**14**	13	15
Nombre de membres indépendants	**13**	12	14
Nombre de femmes au sein du conseil	**7**	7	7
Membres issus de la diversité raciale/ethnique (s'identifiant comme membres de minorités visibles) (nb)	**3**	3	3
Durée moyenne du mandat des administrateurs (années)	**4,3**	6,4	7,7
Rendement économique et répercussions			
Actif géré et administré (en milliers G$ CA)[ii]	**1,4 $**	1,3 $	1,4 $
Dividendes versés (G$ CA)[iii]	**3,0 $**	2,8 $	2,5 $
Biens et services achetés auprès de fournisseurs (G$ CA)	**2,5 $**	2,5 $	2,4 $
Montant total payé en impôts sur le revenu et sur le capital (G$ CA)[iv]	**0,6 $**	1,4 $	0,8 $
Impôts payés au Canada (en milliers $ CA)	**352 636 $**	890 506 $	303 142 $
Gouvernement fédéral	**221 823 $**	553 611 $	212 563 $
Provinces et territoires	**130 813 $**	336 895 $	90 579 $
Colombie-Britannique	**15 746 $**	39 529 $	11 174 $
Alberta	**9 184 $**	26 065 $	621 $
Saskatchewan	**2 019 $**	4 940 $	1 551 $
Manitoba	**2 495 $**	6 409 $	1 995 $
Ontario	**74 289 $**	222 522 $	56 255 $
Québec	**9 685 $**	12 878 $	8 349 $
Nouveau-Brunswick	**2 384 $**	5 481 $	1 806 $
Nouvelle-Écosse	**12 281 $**	13 220 $	6 889 $
Île-du-Prince-Édouard	**365 $**	968 $	286 $
Terre-Neuve-et-Labrador	**2 148 $**	4 109 $	1 476 $
Yukon	**26 $**	218 $	43 $
Nunavut	**35 $**	202 $	14 $
Territoires du Nord-Ouest	**156 $**	355 $	121 $
Impôts payés aux États-Unis (en milliers $ CA)	**14 670 $**	305 362 $	261 984 $
Impôts payés en Asie (en milliers $ CA)	**258 553 $**	231 567 $	228 909 $
Hong Kong	**51 150 $**	103 906 $	46 615 $
Japon	**110 852 $**	45 568 $	63 615 $
Singapour	**24 067 $**	28 306 $	45 867 $
Chine continentale	**-**	2 $	6 744 $

i Données au 5 mars 2024

ii L'actif géré et administré constitue une mesure financière non conforme aux PCGR. Pour de plus amples renseignements sur les mesures non définies par les PCGR et les autres mesures financières, veuillez vous reporter à la section « Mesures non conformes aux PCGR et autres mesures financières » dans le rapport de gestion 2023 de GPM.

iii Comprend les dividendes d'actions ordinaires et privilégiées et les autres distributions aux actionnaires.

iv La fluctuation de l'impôt payé d'une année à l'autre s'explique principalement par la variation de la rentabilité par pays. Les modifications apportées aux lois fiscales locales dans les pays et les régions où nous exerçons nos activités sont également un facteur.

Gouvernance (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Impôts payés en Asie (en milliers $ CA) (suite)			
Vietnam	**5 262 $**	2 179 $	1 581
Reste de l'Asie	**67 222 $**	51 605 $	64 487 $
Impôts payés dans d'autres territoires	**1 960 $**	8 353 $	-
Autres impôts (en milliers $ CA)[v]	**1 083 200 $**	1 120 336 $	1 144 043 $
Total des impôts (G$ CA)	**1,7 $**	2,6 $	1,9 $
Politiques publiques			
Montant dépensé en contributions politiques (en dollars américains)	**0**	0	0

v Les autres impôts et taxes comprennent l'impôt foncier, la taxe professionnelle, les cotisations sociales, l'impôt sur les primes, l'impôt sur le revenu de placement et la taxe à la consommation.

Clients

Indicateurs	2023	2022	2021
Nombre total de clients de Manuvie (en millions)	**35**	34	33
Expérience client			
Cote Net Promoter Score (NPS) relationnel des clients à l'échelle mondiale	**23**	20	21
Financement par emprunt autorisé (G$ CA)	**4,4 $**	5 $	8 $
Résolution des plaintes			
Dossiers examinés par le Bureau de l'ombudsman de Manuvie (nb)[i]	**244**	189	289
Dossiers examinés par un organisme de résolution indépendant ou un organisme de réglementation (nb)[ii]	**67**	55	78
Dossiers examinés ayant donné lieu à une recommandation différente de celle de Manuvie (nb)	**4**	0	0
Sécurité des données et protection des renseignements personnels			
Atteintes à la confidentialité des données par année[iii]	**0**	0	-
Clients et employés touchés par les violations de données	**0**	0	-
Nombre de plaintes fondées en matière de protection des renseignements personnels déposées par un organisme de réglementation	**0**	0	0
Nombre de plaintes reçues par des tiers et confirmées par Manuvie[iv]	**0**	0	-
Pourcentage des employés admissibles ayant suivi une formation sur la protection des renseignements personnels et la sécurité de l'information	**100 %**	100 %	99 %
Information et cybersécurité			
Atteintes à la sécurité de l'information ou autres incidents de cybersécurité[v]	**0**	0	-
Nombre de tests de simulation d'hameçonnage ayant été effectués à l'échelle mondiale auprès d'employés et de fournisseurs de Manuvie[v]	**368 410**	357 543	336 129

i Produits et services d'assurance du Secteur Canada et produits garantis de Gestion de placements Manuvie.

ii Dossiers examinés par l'Ombudsman des assurances de personnes, l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement ou l'Autorité des marchés financiers.

iii En 2023, Manuvie n'a connu aucun incident important lié à la confidentialité des données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.

iv Manuvie n'a reçu aucune plainte importante concernant la protection des renseignements personnels et n'a été confrontée à aucun incident important dans ce domaine.

v Manuvie n'a connu aucun incident lié aux données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Investissements durables de Manuvie

Indicateurs	2023	2022	2021
Total des investissements durables (G$ CA)[i]	**72,1 $**	70,9 $	67,4 $
Pourcentage en placements durables du portefeuille du fonds général de Manuvie	**11,6 %**	11,7 %	11 %
Total des investissements verts (G$ CA) [ii]	**69,5 $**	68,6 $	64,5 $
Immeubles écologiques[iii]	**26,6 $**	27,7 $	26,2 $
Terrains forestiers gérés de façon durable[iv]	**16,5 $**	15,6 $	15,8 $
Énergie renouvelable[v]	**13,1 $**	13,0 $	10,7 $
Terres agricoles gérées de façon durable[vi]	**5,2 $**	4,5 $	4,1 $
Efficacité énergétique[vii]	**2,9 $**	2,9 $	3,4 $
Transport écologique[viii]	**3,3 $**	3,3 $	3,0 $
Gestion durable de l'eau[ix]	**0,7 $**	0,7 $	0,7 $
Placements dans des obligations vertes[x]	**1,2 $**	0,9 $	0,6 $
Total des investissements sociaux (G$ CA)	**2,6 $**	2,3 $	2,9 $
Accès à des soins de santé abordables[xi]	**2,2 $**	1,9 $	2,4 $
Accès à une éducation abordable[xii]	**0,2 $**	0,2 $	0,30 $
Accès à un logement abordable[xiii]	**0,2 $**	0,2 $	0,20 $
Total des émissions d'obligations vertes en circulation (G$ CA)	**1,5 $**	2,0 $	2,0 $
Actif géré dans les produits client caractéristiques (G$ CA)[xiv]	**33,9 $**	30,1 $	21,9 $
Actif géré dans les produits ESG caractéristiques[xv]	**22,9 $**	21,1 $	20,1 $
Actif géré dans les produits de sélection caractéristiques[xvi]	**11,0 $**	9,0 $	1,8 $
Actif géré avec intégration des facteurs ESG (G$ CA)[xvii]	**647,2 $**	615,0 $	429,8 $
Marchés privés, Gestion de placements Manuvie	**92,0 $**	86,0 $	74,7 $
Marchés publics, Gestion de placements Manuvie[xviii]	**555,2 $**	529,0 $	355,1 $

i Les placements durables comprennent les placements respectueux de l'environnement (fonds général et placements privés de tiers gérés par Gestion de placements Manuvie) et les placements socialement responsables (placements privés du fonds général), tels qu'ils sont déterminés par le Cadre de référence applicable aux obligations durables de Manuvie et les Principes applicables aux obligations vertes de l'International Capital Market Association (2017). Les données ne comptent pas les placements dans les actions cotées en bourse, à l'exception des obligations vertes. Les données antérieures à l'exercice 2021 ne tiennent pas compte des placements de tiers gérés par Gestion de placements Manuvie.

ii Placements en titres de créance privés et en actions excluant les titres publics sauf certaines obligations vertes.

iii Placements en capitaux propres directs et créances hypothécaires commerciales adossées à des certifications de bâtiments durables Leadership in Energy and Environmental Design (LEED), Building Owners and Managers Association (BOMA Best) et Energy Star ou l'équivalent. Les hypothèques résidentielles sont exclues, car elles ne concernent pas Manuvie pour le moment.

iv Actifs privés exploités par les filiales agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie et investissements privés certifiés selon les normes du Forest Stewardship Council (FSC) et du Programme for the Endorsement of Forest Certification (PEFC).

v Financement privé par emprunt et par capitaux propres de l'énergie produite à partir de sources renouvelables, y compris les investissements dans la production et la transmission d'énergie solaire, la production et la transmission d'énergie éolienne, la production d'énergie hydroélectrique, la géothermie, la collecte de biocarburants, les déchets de biomasse vers l'énergie, le stockage de batteries pour la transmission d'énergie solaire et éolienne.

vi Investissements privés exploités par les filiales agriculture et terrains forestiers de Gestion de placements Manuvie et certifiés conformes à la norme de Leading Harvest.

vii Financement par emprunt privé et capitaux propres de projets d'amélioration de l'efficacité énergétique sur les sites du gouvernement américain.

viii Financement par emprunt privé et capitaux propres de projets de transport électrifié et de transport en commun.

ix Financement par emprunt privé et capitaux propres d'activités de recyclage et de purification de l'eau.

x Placements dans des obligations vertes d'État et de sociétés dans les secteurs de l'énergie renouvelable, de l'efficacité énergétique, du transport écologique et des terrains forestiers gérés de façon durable.

xi Installations gratuites ou largement subventionnées ou installations sans but lucratif qui fournissent des services accessibles et abordables, peu importe la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian de la région. Les placements correspondent (i) aux placements privés du fonds général liés à la construction d'établissements de santé au Canada, aux États-Unis, et au Royaume-Uni et (ii) aux placements privés du fonds général dans des hôpitaux canadiens et établissements de soins de longue durée à but non lucratif.

xii Installations gratuites ou largement subventionnées ou installations sans but lucratif qui fournissent des services accessibles et abordables, peu importe la capacité de payer, aux populations mal desservies, comme les minorités, les jeunes vulnérables, les personnes vivant sous le seuil de la pauvreté ou les ménages dont le revenu est inférieur à 80 % du revenu médian de la région. Les placements correspondent aux placements privés du fonds général dans des commissions scolaires à but non lucratif (éducation de la maternelle à la 12e année) au Canada et aux États-Unis.

xiii Logement à 80 % ou moins du loyer moyen du marché ou qui répond aux définitions nationales ou régionales relativement aux logements abordables. Les placements correspondent à des placements en capital-investissement du fonds général dans des biens immobiliers multifamiliaux abordables aux États-Unis, conformément aux normes locales et régionales (montant au prorata pour la partie abordable).

xiv Données au 31 décembre 2023. Les données englobent les produits du marché public et privé.

xv Les produits ESG caractéristiques comprennent 1) des stratégies durables et 2) des stratégies thématiques.

xvi Les produits de sélection caractéristiques comprennent des stratégies de sélection négatives et fondées sur des normes. L'évaluation négative comprend l'exclusion de normes environnementales ou sociales précises, de secteurs d'activité ou d'entreprises afin d'éviter les risques ou de mieux se conformer aux valeurs.

xvii Selon la définition donnée par Manuvie, l'intégration des facteurs ESG consiste en l'examen et l'analyse des facteurs ESG dans le cadre de la prise de décisions de placement visant à améliorer les rendements corrigés du risque.

xviii Évaluation fondée sur les niveaux de progression de l'intégration exclusive de Gestion de placements Manuvie et sur l'intégration du processus ESG de GPAM, qui mesure les progrès de l'intégration des facteurs ESG au sein de l'équipe de placement. Les données comprennent les stratégies d'actions publiques, de titres à revenu fixe publics et d'actifs multiples.

Le milieu

Indicateurs	2023	2022	2021
Consommation énergétique			
Consommation totale d'énergie (éq. kWh)[i]	**2 097 000 212**	2 753 205 715	1 381 304 361
Immobilier, Gestion de placements Manuvie[ii]	**585 227 550**	662 111 625	654 281 457
Énergie verte (%)	**5 %**	5 %	7 %
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers[iii]	**1 511 772 662**	2 091 094 090	727 022 904
Intensité énergétique			
Gestion de placements Manuvie, Immobilier (éq. kWh/pi^2)	**10**	11	14
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers (éq. kWh/acre net)	**265**	362	156
Émissions de gaz à effet de serre[iv]			
Total des émissions de portée 1 (t. d'éq. CO_2)	**140 202**	121 418	162 749
Gestion de placements Manuvie, Immobilier	**34 786**	39 149	35 642
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers	**105 416**	82 269	127 107
Terrains forestiers	**64 828**	49 138	80 035
Agriculture	**40 588**	33 131	47 072
Total des émissions de portée 2 (t éq. CO_2), en fonction de l'emplacement	**108 380**	118 710	124 076
Gestion de placements Manuvie, Immobilier	**87 677**	99 775	106 154
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers	**20 703**	18 935	17 922
Terrains forestiers	**-**	-	-
Agriculture	**20 703**	18 935	17 922
Total des émissions de portée 2 (t éq. CO_2), en fonction du marché	**102 442**	109 250	109 442
Gestion de placements Manuvie, Immobilier	**81 739**	90 315	91 520
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers	**20 703**	18 935	17 922
Terrains forestiers	**-**	-	-
Agriculture	**20 703**	18 935	17 922
Émissions de portée 3 (t éq. CO_2)[v]			
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers	**520 681**	675 537	391 014
Propriétés occupées par des locataires[vi]	**107 432**	193 092	195 684
Consommation de carburant de l'entrepreneur[vii]	**413 249**	482 445	195 330
Propriétés louées par le Service des immeubles	**27 939**	30 994	-
Activités liées aux combustibles et à l'énergie (pertes de combustible et pertes liées au transport et à la distribution)[viii]	**9 615**	-	-
Achats de biens et de services – Autre[ix]	**157 191**	163 911	6 570
Achats de biens et de services – Papier[x]	**12 030**	14 882	20 618
Achats de biens et de services – Consommation d'électricité par les centres de données tiers[xi]	**119**	100	921

i La consommation totale d'énergie de Manuvie couvre les activités de Gestion de placements Manuvie, Immobilier et de Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers.

ii Comprend l'utilisation du gaz naturel, du diesel, de la vapeur et de l'eau réfrigérée par l'activité Immobilier de Gestion de placements Manuvie. La consommation d'électricité comprend celle de l'équipe Immobilier, Gestion de placements Manuvie et des centres de données.

iii Comprend l'utilisation du gaz naturel, du propane, de l'aviation, de l'essence, du diesel, du combustible de soute et de l'éthanol par Agriculture et terrains forestiers, Gestion de placements Manuvie. L'augmentation de la consommation totale d'énergie est principalement attribuable à l'inclusion des données provenant d'activités et de types de carburant supplémentaires.

iv Les émissions de gaz à effet de serre de Manuvie sont calculées à l'aide de méthodes conformes au Protocole sur les gaz à effet de serre (GES) : norme de comptabilisation et de déclaration destinée à l'entreprise (édition révisée de 2015), Protocole sur les GES : Directives pour les émissions de portée 2 (2015), normes de comptabilisation et de déclaration (2011) de la chaîne de valeur d'entreprise (portée 3) du Protocole des GES et Directives techniques pour le calcul des émissions de portée 3 (2013), selon les besoins. Manuvie passe régulièrement en revue et améliore ses protocoles de comptabilisation des émissions de gaz à effet de serre pour l'ensemble de ses activités.

v Manuvie continue d'adapter ses méthodes de comptabilisation des émissions de portée 3 et d'améliorer la couverture des données pour tenir compte de toutes les catégories pertinentes. Les émissions de portée 3 de Manuvie couvrent les catégories les plus pertinentes. Parmi les émissions de portée 3, nous mettons de côté les catégories 4, 9, 10, 11, 12 et 14, car elles ne s'appliquent pas à notre secteur.

vi Émissions attribuables aux propriétés d'Agriculture et terrains forestiers louées à des tiers. Ne tient pas compte des immeubles loués à Manuvie ni des propriétés d'Immobilier, Gestion de placements Manuvie dont les locataires gèrent la consommation, car les processus de collecte et de gestion des données sont toujours en cours d'élaboration.

vii Les émissions sont attribuables au carburant consommé par les équipements des entrepreneurs utilisés sur les propriétés forestières et agricoles de Gestion de placements Manuvie. Les chiffres de l'exercice 2022 comprennent également les émissions provenant des activités de transport des entrepreneurs.

viii Couvre les émissions en amont des pertes liées à l'achat de combustibles et au transport et à la distribution de l'électricité.

ix Une comparaison par rapport à l'année dernière des émissions de portée 3 pour la catégorie Achat de biens et de services pourrait s'avérer impossible en raison d'un changement de méthode de calcul. Les données pour les émissions liées aux achats de biens et de services en 2022 ont été retraitées en raison d'un changement dans la méthode de calcul.

x Les émissions liées à l'utilisation du papier ont été retraitées en raison d'une mise à jour du facteur d'émission.

xi La moyenne mondiale des indicateurs d'efficacité énergétique est prise en compte dans le calcul de la consommation totale d'énergie par les centres de données tiers.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Environnement (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Émissions de gaz à effet de serre (suite)			
Émissions de portée 3 (t. d'éq. CO_2)[v] *(suite)*			
Biens d'équipement – Infrastructure informatique[x]	**6 837**	8 517	-
Déchets[xi]	**5 172**	1 982	1 416
Déplacements des employés[xii]	**2 810**	-	-
Déplacements d'affaires[xiii]	**9 155**	6 464	1 974
Intensité des émissions (portées 1 et 2)			
Gestion de placements Manuvie – Immobilier (kg éq. CO_2/pi^2)	**2,1**	2,3	3,1
Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers			
Terrains forestiers (t éq. CO_2/acre nette)	**0,012**	0,091	0,019
Agriculture (t éq. CO_2/acre nette)	**0,20**	0,15	0,17
Élimination du carbone de nos activités agricoles et forestières (tm éq. CO_2)[xiv]	**-1,25**	-1,25	-1,51
Empreinte carbone du portefeuille			
Couverture totale du portefeuille (% de l'actif total géré)[xv]	**-**	35 %	34 %
Titres de créance et actions cotées en bourse	**-**	95 %	90 %
Estimation des émissions du portefeuille de titres de créance et d'actions cotées (tm éq. CO_2)[xvi]	**-**	21,9	29,0
Par secteur (tm éq. CO_2)[xvii]			
Production d'énergie et services collectifs[xviii]	**-**	9,7	16,4
Énergie, dont pétrole et gaz[xix]	**-**	2,9	3,1
Matières premières	**-**	2,2	2,4
Produits industriels	**-**	1,1	1,2
Biens de consommation[xx]	**-**	1,4	1,7
Soins de santé	**-**	0,1	0,1
Services financiers	**-**	3,8	3,7
IT	**-**	0,3	0,3
Services de communications et autres secteurs non définis	**-**	0,4	0,2
Immobilier	**-**	0,1	0,1
Par pays émetteur			
Canada	**-**	2,3	3,5
États-Unis	**-**	9,5	15,8
Autres produits	**-**	9,0	9,5

x Les données pour les émissions liées aux biens d'équipement en 2022 ont été retraitées en raison d'un changement dans la méthode de calcul.

xi Le chiffre pour 2022 est calculé à partir de la documentation de l'Agence américaine de protection de l'environnement, Bureau de la conservation et de la récupération des ressources (décembre 2023) sur les facteurs d'émission de gaz à effet de serre et d'énergie utilisés dans le modèle WARM (Modèle de réduction des déchets), et comprend les émissions provenant des éléments recyclés. Exclut les déchets et le recyclage gérés directement par les locataires et les déchets provenant des activités liées aux terrains forestiers et à l'agriculture.

xii Émissions actuellement calculées pour les employés au Canada et aux États-Unis.

xiii Inclut les déplacements en voiture et en avion.

xiv Moyenne sur cinq ans (2018-2022) pour l'élimination de carbone. L'élimination du carbone en 2023 sera intégrée à la moyenne sur cinq ans à l'issue du processus de vérification. L'absorption annuelle de CO_2 tient compte de l'augmentation nette du stock de carbone dans l'inventaire forestier sur pied (croissance biogénique), ainsi que du carbone stocké dans les produits forestiers récoltés au cours de l'année visée. En raison des variations d'une année à l'autre présentes dans les méthodologies d'estimation de l'inventaire forestier et les calendriers de récolte, nous publions une moyenne sur cinq ans de l'élimination de carbone. La demande de produits forestiers récoltés ayant augmenté dans le passé récent par rapport à l'offre au cours des cinquante dernières années en raison de la pénurie de logements et des besoins liés à la pandémie, les récoltes se sont intensifiées pour tirer parti de la vigueur des marchés du bois.

xv La couverture du portefeuille de l'année précédente a été rajustée pour refléter la nouvelle définition de la couverture du portefeuille.

xvi Manuvie, dans le cadre de ses rapports, a utilisé la méthodologie de S&P Trucost pour compiler les données publiques et intègre donc les émissions de portée 1, 2 et 3 – émissions en amont (lorsqu'elles sont importantes pour le secteur). Les émissions sont déclarées conformément à la norme Global GHG Accouting and Reporting Standard for the Financial Industry du Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). En raison de la nature de la divulgation publique des émissions dans les industries, les données sont décalées d'un exercice financier et représentent un point dans le temps qui est fonction de la disponibilité des données des fournisseurs de données. Les données ne sont pas garanties de manière externe et peuvent être ajustées dans les publications futures en raison des forces du marché, de changements dans le portefeuille organisationnel et d'améliorations dans la disponibilité, les contrôles et la qualité des données.

xvii Selon la classification sectorielle GICS. Les données sont susceptibles de varier à l'avenir en raison de l'évolution des forces du marché, de la disponibilité des données, des regroupements sectoriels, ainsi que des efforts de décarbonation des émetteurs.

xviii Comprend les sociétés de services publics telles que les compagnies d'électricité, de gaz et d'eau, les producteurs d'électricité indépendants et les négociants en énergie, ainsi que les sociétés qui se consacrent à la production et à la distribution d'électricité à partir de sources renouvelables. La diminution des émissions financées par le secteur de la production d'électricité et des services collectifs est due à une combinaison de facteurs, notamment les tendances sectorielles à la décarbonation, les forces du marché, l'amélioration de la cartographie des données et l'augmentation de la divulgation des données dans le secteur.

xix Comprend les entreprises dont l'activité principale est la production, le transport ou la transformation de matières premières dont l'objectif final est la production d'énergie, à savoir le charbon, le pétrole, le gaz, l'uranium et les biocarburants.

xx Comprend les entreprises dont l'activité est principalement liée à la consommation de base et aux biens discrétionnaires.

Environnement (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Empreinte carbone du portefeuille (suite)			
Estimation de l'intensité carbonique moyenne pondérée (t éq. CO_2/M$ CA)[xxi]	**-**	479	730
Actions cotées en bourse	**-**	211	255
Titres à revenu fixe	**-**	518	788
Actifs liés au carbone			
Actifs liés au carbone (M$ CA)	**67 986 $**	71 423 $	-
Actifs liés au carbone en % du portefeuille total (Actif géré et administré)	**16 %**	17 %	-
Total du portefeuille du fonds général au T4 2023 (M$ CA)	**417 210 $**	414 001 $	-
Déchets[xxii]			
Déchets recyclés (en tonnes)	**7 968**	5 449	4 036
Taux de réacheminement	**48 %**	48 %	47 %
Utilisation de papier			
Consommation de papier (tonnes)	**1 005**	1 485	2 224
Utilisation de papier contenant des fibres recyclées (%)	**4 %**	4 %	7 %
Utilisation de l'eau[xxiii]			
Consommation d'eau dans les immeubles (en millions de m^3)	**2,3**	2,7	2,4
Intensité de l'utilisation de l'eau dans l'immobilier (m^3/pi^2)	**0,04**	0,05	0,05
Longueur des cours d'eau selon nos pratiques forestières et agricoles pour maintenir la qualité de l'eau (en milles)	**17 899**	19 199	20 000
Biodiversité			
Acres de terrains forestiers et de terres agricoles gérés par Gestion de placements Manuvie Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en millions)	**5,8**	5,8	6,3
Acres de terres protégées par le programme de terres écosensibles de la division de Gestion des placements Manuvie Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en millions)	**0,49**	0,48	0,48
Pourcentage de forêts avec une désignation de conservation (%)	**23 %**	21 %	25 %
Pourcentage d'exploitations agricoles ayant recours à des pratiques de régénération (%)	**100 %**	98 %	61 %
Pourcentage de superficie d'exploitations agricoles ayant recours à des pratiques de régénération (%)	**100 %**	97 %	46 %
Arbres plantés par Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers depuis 1985 (en milliards)	**1,35**	1,30	1,25
Pourcentage de terres agricoles dont la gestion durable a été certifiée par un tiers	**94 %**	91 %	-
Pourcentage de fermes dont la biodiversité a été évaluée	**100 %**	100 %	-
Nombre de milles de cours d'eau d'agriculture protégés par des pratiques de gestion optimale	**856**	754	-
Pourcentage de terrains forestiers dont la gestion durable a été certifiée par un tiers	**100 %**	100 %	-
Pourcentage de forêts dont la biodiversité a été évaluée	**100 %**	100 %	-
Nombre de milles de cours d'eau de foresterie protégés par des pratiques de gestion optimale	**17 044**	18 444	-
Bâtiments écologiques			
Bien immobilier certifié dans le cadre d'un programme de certification de durabilité des immeubles (millions de pieds carrés)	**56**	67	55
Bien immobilier ayant obtenu une certification dans le cadre d'un programme de certification de durabilité des immeubles (%)[xxiv]	**90 %**	82 %	82 %

xxi Indique l'intensité de carbone des sommes investies, ce qui fournit une mesure de la responsabilité à l'égard des émissions et de la contribution aux changements climatiques. En raison des forces du marché, il peut être difficile de comparer le rendement sur 12 mois. La diminution de l'intensité carbonique moyenne pondérée est attribuable à des facteurs tels que la fluctuation de la valeur de l'entreprise, y compris les liquidités (VE avec liquidités) et des revenus des émetteurs, les progrès en cartographie des données et la disponibilité des données.

xxii D'après les rapports de réacheminement des déchets et les audits sur les déchets, qui couvrent 71 % des propriétés de l'entreprise et de l'activité Immobilier de Gestion de placements Manuvie. Exclut les déchets et le recyclage gérés directement par les locataires et les déchets provenant des activités liées à Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers.

xxiii D'après les factures de services publics pour les propriétés de l'activité Immobilier où Manuvie exerce un contrôle opérationnel complet. Exclut les propriétés de Gestion de placements Manuvie, Agriculture et terrains forestiers.

xxiv Calculé en fonction de la superficie brute des immeubles du portefeuille d'actions mondiales dont Gestion de placements Manuvie est le gestionnaire d'actifs. Exclut les terrains vacants, les projets d'aménagement, les placements d'un club d'investissement ou les actifs autres que des actions. Les totaux relatifs aux différentes normes de certification ne sont pas additionnés; les immeubles détenant plusieurs certifications ne comptent qu'une seule fois.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Membres du personnel

Indicateurs	2023	2022	2021
Employés à Manuvie, à l'échelle mondiale (nb)[i]	**39 723**	40 018	38 137
Employés par type d'emploi			
Permanent	**38 049**	38 167	36 404
Temporaire	**163**	241	220
Contractuel	**1 511**	1 610	1 513
Âge des employés (%)[ii]			
Moins de 30 ans	**21 %**	23 %	23 %
Entre 30 et 50 ans	**63 %**	61 %	62 %
Plus de 50 ans	**16 %**	16 %	16 %
Coûts salariaux			
Total des coûts salariaux (M$ CA)[iii]	**4 901 $**	4 235 $	4 675 $
Maintien en poste, années de service et avancement			
Rotation du personnel			
Taux de rotation volontaire (%)[iv]	**11 %**	15 %	12 %
Taux de rotation involontaire (%)	**4 %**	2 %	5 %
Taux de rotation total (volontaire et involontaire) (%)	**14 %**	17 %	17 %
Hommes	**7 %**	8 %	20 %
Femmes	**8 %**	9 %	15 %
Moins de 30 ans	**19 %**	22 %	22 %
Entre 30 et 50 ans	**13 %**	16 %	16 %
Plus de 50 ans	**14 %**	15 %	15 %
Années de service			
Durée moyenne en poste des employés (années)[v]	**7**	7	7
Avancement			
Postes vacants pourvus par des candidats internes (%)	**38 %**	32 %	39 %
Nombre de postes vacants pourvus par des candidats internes	**3 031**	3 811	2 533
Hommes	**40 %**	39 %	41 %
Femmes	**60 %**	60 %	59 %
Moins de 30 ans	**33 %**	26 %	37 %
Entre 30 et 50 ans	**60 %**	66 %	57 %
Plus de 50 ans	**6 %**	8 %	6 %
Mobilisation des employés			
Indice de mobilisation des employés (sur une échelle de cinq points)	**4,4**	4,4	4,3
Taux de participation des employés au sondage sur la mobilisation	**96 %**	95 %	95 %
Mobilisation des employés par genre (sur une échelle de cinq points)			
Hommes	**4,4**	4,4	-
Femmes	**4,4**	4,4	-
Autre genre	**4,1**	4,3	-
Je ne souhaite pas divulguer cette information.	**4,3**	4,1	-
Pas d'indication	**4,3**	4,4	-

i Comprend les employés permanents actifs et en congé payé et les employés occasionnels temporaires et contractuels.

ii Comprend les employés permanents actifs et les employés en congé payé.

iii Selon les PCGR. Comprend le personnel permanent à l'échelle mondiale. Les chiffres incluent les salaires, les heures supplémentaires, les primes, les avantages sociaux, les options et les unités d'actions.

iv Comprend les employés permanents actifs et les employés en congé payé. Exclut les départs à la retraite et les départs involontaires.

v Comprend les employés permanents actifs et les employés en congé payé.

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Mobilisation des employés par groupe d'âge (sur une échelle de cinq points)			
Plus de 30 ans	**4,4**	4,5	-
Entre 30 et 40 ans	**4,4**	4,4	-
Entre 40 et 50 ans	**4,4**	4,4	-
Plus de 50 ans	**4,3**	4,3	-
Mobilisation des employés : Satisfaction au travail et objectifs de l'entreprise (sur une échelle de cinq points)			
Dans quelle mesure êtes-vous satisfait de votre entreprise comme lieu de travail? (Satisfaction au travail)	**4,3**	-	-
La mission et les objectifs de mon entreprise me donnent le sentiment que mon travail est important. (Objectif)	**4,3**	-	-
Je prévois que dans un an, je travaillerai encore dans mon entreprise. (Bonheur)	**4,5**	-	-
J'arrive à bien concilier mes obligations professionnelles et mes responsabilités personnelles. (Stress)	**4,3**	-	-
Formation des employés			
Investissement dans la formation ($/employé)	**1 111 $**	1 059 $	847 $
Investissement dans la formation (dépenses totales)	**42 093 698 $**	40 204 661 $	31 759 058 $
Nombre d'heures consacrées à la formation (par employé)	**27**	25,7	19,8
Nombre moyen d'heures de formation par groupe d'âge			
Plus de 30 ans	**34,5**	44,7	-
Entre 30 et 50 ans	**20,6**	21,7	-
Plus de 50 ans	**12,9**	13,4	-
Formation et perfectionnement			
Nombre moyen d'heures de formation par employé (nb d'heures)	**27**	-	-
NPS cumulé pour tous les programmes d'apprentissage	**69**	-	-
Taux d'activation de LinkedIn Learning[MC](%)	**93 %**	-	-
Taux d'activation dans Pursuit LXP (%)	**82 %**	-	-
Taux de mobilisation dans Pursuit (%)	**70 %**	-	-
Pourcentage d'employés admissibles ayant suivi la formation sur le Code de déontologie et d'éthique	**100 %**	100 %	-
Diversité du personnel[vi]			
Répartition mondiale par genre			
Homme (%)	**44 %**	44 %	44 %
Femme (%)	**56 %**	56 %	56 %
Autres (%)	**0,1 %**	0,1 %	0,1 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**0,3 %**	0,3 %	0,2 %
Asie[vii]			
Homme (%)	**43 %**	42 %	42 %
Femme (%)	**57 %**	58 %	58 %
Autres (%)	**0,05 %**	0,04 %	0,05 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**0,15 %**	0,10 %	0,06 %
Agentes d'assurance (%)	**63 %**	61 %	71 %
Agentes d'assurance les plus performantes (%)	**65 %**	69 %	68 %

vi Données au 31 décembre 2023. Comprend les employés permanents actifs et les employés en congé payé.

vii Comprend le Cambodge, la Chine continentale, Hong Kong, l'Inde, l'Indonésie, le Japon, Macao, la Malaisie, le Myanmar, les Philippines, Singapour, Taïwan, la Thaïlande et le Vietnam.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Diversité du personnel (suite)			
Canada			
Homme (%)	**41 %**	41 %	42 %
Femme (%)	**59 %**	59 %	58 %
Autres (%)	**0,2 %**	0,2 %	0,1 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**0,4 %**	0,3 %	0,2 %
États-Unis			
Homme (%)	**54 %**	53 %	55 %
Femme (%)	**46 %**	46 %	45 %
Autres (%)	**0,2 %**	0,1 %	0 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**0,6 %**	0,6 %	0,4 %
Autres régions[viii]			
Homme (%)	**59 %**	60 %	61 %
Femme (%)	**38 %**	35 %	34 %
Autres (%)	**0 %**	1 %	0 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**3 %**	4 %	4 %
Orientation sexuelle diversifiée (% du nombre total d'employés)[ix]			
Canada	**2 %**	2 %	1 %
États-Unis	**2 %**	2 %	2 %
Asie	**3 %**	3 %	2 %
Invalidité (% du nombre total d'employés)			
Canada	**1 %**	1 %	1 %
États-Unis	**4 %**	4 %	1 %
Asie	**1 %**	1 %	3 %
Personnes issues de la diversité raciale et ethnique (Amérique du Nord) (%)[x]	**26 %**	23 %	19 %
Canada	**24 %**	24 %	19 %
Noirs	**4 %**	3 %	2 %
Peuples autochtones	**1 %**	1 %	0,6 %
Asiatiques	**17 %**	14 %	9 %
Hispaniques ou Latino-Américains	**1 %**	1 %	-
Autres	**5 %**	5 %	-
États-Unis	**23 %**	22 %	21 %
Noirs ou Afro-Américains	**5 %**	5 %	5 %
Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska	**0,3 %**	0 %	0,2 %
Hispaniques ou Latino-Américains	**5 %**	5 %	4 %
Asiatiques	**11 %**	10 %	11 %
Autochtones hawaïens	**0,1 %**	0,1 %	-
Autres	**1 %**	1 %	-

viii Comprend l'Australie, les Caraïbes, l'Europe, la Nouvelle-Zélande et l'Amérique du Sud.
ix Comprend les lesbiennes, les gais, les bisexuels ou toute autre orientation sexuelle.
x Comprend uniquement les États-Unis et le Canada.

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Représentation de la main-d'œuvre en Asie (%)[xi]			
Hong Kong			
Chine	**47 %**	38 %	-
Inde	**2 %**	2 %	-
Philippines	**0 %**	0,2 %	-
Indochine	**0 %**	0,1 %	-
Malaisie/Indonésie	**0 %**	-	-
Asie du Nord	**1 %**	0,3 %	-
Autres Asiatiques	**2 %**	1 %	-
Blancs	**2 %**	2 %	-
Malaisie			
Chine	**66 %**	68 %	-
Inde	**8 %**	8 %	-
Philippines	**-**	-	-
Indochine	**-**	-	-
Malaisie/Indonésie	**23 %**	21 %	-
Asie du Nord	**-**	-	-
Autres Asiatiques	**2 %**	2 %	-
Blancs	**-**	-	-
Myanmar			
Chine	**7 %**	7 %	-
Inde	**1 %**	1 %	-
Philippines	**-**	-	-
Indochine	**64 %**	77 %	-
Malaisie/Indonésie	**-**	-	-
Asie du Nord	**-**	-	-
Autres Asiatiques	**4 %**	2 %	-
Blancs	**-**	1 %	-
Singapour			
Chine	**78 %**	78 %	-
Inde	**9 %**	9 %	-
Philippines	**2 %**	2 %	-
Indochine	**1 %**	1 %	-
Malaisie/Indonésie	**1 %**	1 %	-
Asie du Nord	**0 %**	-	-
Autres Asiatiques	**2 %**	2 %	-
Blancs	**2 %**	3 %	-

xi Comprend les marchés où la disponibilité des données est d'au moins 40 %, en auto-identification. L'Indochine comprend les principales races d'origine vietnamienne, cambodgienne et birmane. L'Asie du Nord comprend les populations d'origine japonaise et coréenne. Exclut les données pour la Chine. En raison de réglementations récentes en Chine, les données sensibles concernant les employés, telles que l'origine ethnique, ne sont pas conservées hors de la Chine; ces données ne sont donc pas disponibles dans Workday.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Représentation de la main-d'œuvre en Asie (%) (suite)			
Vietnam			
Chine	**1 %**	1 %	-
Inde	**0 %**	0,2 %	-
Philippines	**0 %**	0,1 %	-
Indochine	**74 %**	68 %	-
Malaisie/Indonésie	**-**	-	-
Asie du Nord	**-**	0,1 %	-
Autres Asiatiques	**3 %**	3 %	-
Blancs	**3 %**	3 %	-
Philippines			
Chine	**1 %**	1 %	-
Inde	**0 %**	0,03 %	-
Philippines	**61 %**	52 %	-
Indochine	**0 %**	0,01 %	-
Malaisie/Indonésie	**0 %**	0,02 %	-
Asie du Nord	**0 %**	0,05 %	-
Autres Asiatiques	**4 %**	3 %	-
Blancs	**0 %**	0,01 %	-
Cambodge			
Chine	**1 %**	-	-
Inde	**0 %**	-	-
Philippines	**1 %**	-	-
Indochine	**62 %**	-	-
Malaisie/Indonésie	**0 %**	-	-
Asie du Nord	**-**	-	-
Autres Asiatiques	**1 %**	-	-
Blancs	**1 %**	-	-
Japon			
Chine	**1 %**	-	-
Inde	**3 %**	-	-
Philippines	**0 %**	-	-
Indochine	**0 %**	-	-
Malaisie/Indonésie	**0 %**	-	-
Asie du Nord	**35 %**	-	-
Autres Asiatiques	**1 %**	-	-
Blancs	**1 %**	-	-

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Macao			
Chine	**74 %**	-	-
Inde	**-**	-	-
Philippines	**-**	-	-
Indochine	**-**	-	-
Malaisie/Indonésie	**-**	-	-
Asie du Nord	**-**	-	-
Autres Asiatiques	**-**	-	-
Blancs	**-**	-	-
Taïwan			
Chine	**10 %**	-	-
Inde	**-**	-	-
Philippines	**-**	-	-
Indochine	**-**	-	-
Malaisie/Indonésie	**-**	-	-
Asie du Nord	**38 %**	-	-
Autres Asiatiques	**-**	-	-
Blancs	**-**	-	-
Diversité dans les postes de direction			
% de gestionnaires diversifiés sur le plan ethnique et racial[xii]	**23 %**	19 %	-
Vice-président et échelon supérieur (%)			
Homme (%)	**66 %**	67 %	68 %
Femme (%)	**34 %**	32 %	31 %
Autres (%)	**0 %**	0 %	0 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**1 %**	1 %	1 %
Employés issus de la diversité raciale et ethnique (Amérique du Nord) (%)	**16 %**	14 %	11 %
Canada	**22 %**	19 %	12 %
Noirs	**1 %**	1 %	1 %
Peuples autochtones	**0 %**	0 %	0 %
Latino-Américains non blancs	**1 %**	0 %	0 %
Asie[xiii]	**16 %**	13 %	7 %
États-Unis	**10 %**	9 %	9 %
Noirs ou Afro-Américains	**2 %**	1 %	1 %
Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska	**0 %**	0 %	0 %
Hispaniques ou Latino-Américains	**2 %**	2 %	2 %
Asiatiques	**6 %**	6 %	6 %

xii Directeur principal et échelons supérieurs en Amérique du Nord.
xiii Comprend l'Asie de l'Est, l'Asie occidentale non blanche, l'Afrique du Nord et le Moyen-Orient, l'Asie du Sud et l'Asie du Sud-Est.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Diversité du personnel (suite)			
Vice-président adjoint (%)			
Homme (%)	**61 %**	62 %	62 %
Femme (%)	**39 %**	37 %	38 %
Autres (%)	**0,1 %**	0,1 %	0 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**1 %**	1 %	1 %
Employés issus de la diversité raciale et ethnique (Amérique du Nord) (%)	**21 %**	19 %	16 %
Canada	**26 %**	23 %	18 %
Noirs	**1 %**	1 %	1 %
Peuples autochtones	**1 %**	1 %	1 %
Latino-Américains non blancs	**0,9 %**	0,5 %	0 %
Asiatiques	**18 %**	15 %	10 %
Autre	**5 %**	5 %	-
États-Unis	**16 %**	15 %	14 %
Noirs ou Afro-Américains	**2 %**	1 %	1 %
Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska	**0,2 %**	0,2 %	0 %
Hispaniques ou Latino-Américains	**3 %**	3 %	2 %
Asiatiques	**10 %**	10 %	10 %
Autre	**1,0 %**	0,4 %	-
Directeur et directeur principal			
Homme (%)	**55 %**	56 %	57 %
Femme (%)	**44 %**	44 %	43 %
Autres (%)	**0,04 %**	0,04 %	0,1 %
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**0,4 %**	0,3 %	0,3 %
Employés issus de la diversité raciale et ethnique (Amérique du Nord) (%)	**24 %**	22 %	19 %
Canada	**27 %**	23 %	18 %
Noirs	**2 %**	2 %	1,4 %
Peuples autochtones	**0,3 %**	0,3 %	0,5 %
Latino-Américains non blancs	**1 %**	1 %	0,4 %
Asie[xiv]	**19 %**	16 %	10,9 %
Autre	**4 %**	4 %	-
États-Unis	**20 %**	20 %	20 %
Noirs ou Afro-Américains	**4 %**	4 %	3 %
Amérindiens ou Autochtones de l'Alaska	**0,3 %**	0,3 %	0 %
Hispaniques ou Latino-Américains	**3 %**	3 %	3 %
Asiatiques	**12 %**	12 %	13 %
Autre	**1 %**	-	-
Diversité dans l'embauche			
Nombre total de nouveaux employés[xv]	**5 416**	8 479	-
Homme (%)	**45 %**	43 %	-
Femme (%)	**53 %**	55 %	-
Autres (%)	**0,1 %**	0,3 %	-

xiv Comprend l'Asie de l'Est, l'Asie occidentale non blanche, l'Afrique du Nord et le Moyen-Orient, l'Asie du Sud et l'Asie du Sud-Est.
xv Comprend les employés permanents.

Employés (suite)

Indicateurs	2023	2022	2021
Diversité dans l'embauche (suite)			
Je ne souhaite pas divulguer cette information (%)	**1,9 %**	1,4 %	-
Nouveaux employés par âge			
Moins de 30 ans	**46 %**	50 %	-
Entre 30 et 40 ans	**34 %**	32 %	-
Entre 40 et 50 ans	**15 %**	13 %	-
Plus de 50 ans	**5 %**	4 %	-
Taux d'embauche des nouveaux diplômés des communautés diversifiées sur le plan ethnique ou racial	**50 %**	53 %	50 %
Canada	**59 %**	65 %	59 %
États-Unis	**36 %**	34 %	40 %
Représentation des femmes à divers postes et rôles			
Pourcentage de femmes occupant des postes liés aux sciences, à la technologie, à l'ingénierie et aux mathématiques (STEM)	**35 %**	35 %	-
Pourcentage de femmes occupant des postes d'encadrement subalternes	**47 %**	47 %	-
Pourcentage de femmes occupant des postes générateurs de revenus	**50 %**	50 %	-
Salaire des femmes en pourcentage de celui des hommes	**99 %**	99 %	99 %
Vice-présidents et cadres supérieurs	**93 %**	96 %	95 %
Vice-présidents adjoints	**99 %**	99 %	99 %
Gestionnaires et spécialistes	**99 %**	99 %	99 %
Employés sans subordonnés	**100 %**	100 %	100 %
Rémunération des employés issus de la diversité raciale et ethnique[xvi]	**101 %**	100 %	-
Vice-présidents et cadres supérieurs	**100 %**	98 %	-
Vice-présidents adjoints	**101 %**	101 %	-
Gestionnaires et spécialistes	**101 %**	101 %	-
Employés sans subordonnés	**100 %**	100 %	-
Rémunération totale des femmes en pourcentage de celle des hommes	**99 %**	-	-
Vice-présidents et cadres supérieurs	**96 %**	-	-
Vice-présidents adjoints	**98 %**	-	-
Gestionnaires et spécialistes	**99 %**	-	-
Employés sans subordonnés	**100 %**	-	-
Rémunération totale des employés issus de la diversité raciale et ethnique	**101 %**	-	-
Vice-présidents et cadres supérieurs	**110 %**	-	-
Vice-présidents adjoints	**101 %**	-	-
Gestionnaires et spécialistes	**101 %**	-	-
Employés sans subordonnés	**100 %**	-	-
Taux d'absentéisme mondial (%)[xvii]	**1,2 %**	1,1 %	1 %
Blessures graves (nb)[xviii]	**0**	0	0
Liberté d'association			
Pourcentage d'employés représentés par un syndicat indépendant ou couverts par une convention collective	**2 %**	2 %	2 %

xvi Les données couvrent uniquement l'Amérique du Nord.
xvii Les taux d'absentéisme couvrent 99,8 % des employés à l'échelle mondiale. Les absences comprennent les congés de maladie non prévus et excluent les jours fériés, les congés personnels acquis, les congés personnels supplémentaires et les jours de congé.
xviii Par blessure grave, on entend une blessure qui met la vie en danger. Elle comprend un employé inconscient, qui a subi une importante perte de sang, une fracture aiguë ou une amputation d'un membre, des brûlures sur des parties importantes du corps, la perte de la vue ou d'autres pertes importantes qui nécessitent des soins médicaux immédiats en milieu hospitalier. Elle englobe également les crimes violents graves (entraînant une blessure, un décès ou un accident évité de justesse) commis lors d'un événement organisé par la Société ou lors de voyages pour le compte de la Société.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Investissements communautaires

Indicateurs	2023	2022	2021
Type de contribution (millions)[i]			
Contributions en espèces[ii]	**24,1 $**	22,1 $	21,7 $
Coûts de gestion[iii]	**3,0 $**	2,5 $	1,9 $
Valeur monétaire du bénévolat pendant les heures de travail[iv]	**0,7 $**	0,5 $	-
Dons en nature	**0,03 $**	0 $	-
Total des investissements communautaires (M$ CA)[v]	**27,9 $**	25,1 $	-
Dons des employés[vi]	**3,9 $**	4,8 $	3,7 $
Bénévolat			
Heures de bénévolat (nb)[vii]	**30 509**	22 099	17 704
Heures de bénévolat des employés	**30 509**	22 099	17 704
Bénévolat pendant les heures de travail	**20 818**	14 117	8 510
Bénévolat en dehors des heures de travail	**9 691**	7 982	9 194
Inclusion financière			
Nombre d'apprenants dans le cadre du programme sur les capacités financières	**446 699**	-	-
Nombre total de contrats abordables souscrits au cours de l'année de déclaration[viii]	**668 000**	-	-
Diversité des fournisseurs (Amérique du Nord)[ix]			
Pourcentage total des dépenses auprès de fournisseurs issus de la diversité[x]	**4,5 %**	2,2 %	-
Assurance comportementale[xi]			
Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality ayant déclaré une réduction de leur IMC[xii]	**43 %**	-	-
Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality souffrant d'hypertension artérielle ayant déclaré avoir ramené leur tension artérielle dans les limites prescrites au cours d'une année[xiii]	**44 %**	-	-
Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality souffrant d'hypercholestérolémie ayant déclaré avoir ramené leur taux de cholestérol dans les limites prescrites au cours de l'année[xiv]	**32 %**	-	-
Pourcentage de participants du programme John Hancock Vitality dont les mesures de glycémie étaient élevées et ayant déclaré les avoir ramenées dans les limites prescrites au cours de l'année[xv]	**40 %**	-	-

i Toutes les contributions sont en conformité avec le cadre et les directives pour l'inclusion de l'initiative Business for Societal Impact (B4SI).

ii Comprend toutes les contributions volontaires en espèces faites par Manuvie à des organisations/projets caritatifs.

iii Comprend les salaires, la technologie et les coûts d'exploitation du programme d'investissement communautaire de Manuvie.

iv Taux horaire moyen (hors rémunération des dirigeants) utilisé pour calculer le temps passé par les employés à faire du bénévolat pendant les heures de travail.

v Comprend les espèces, les coûts de gestion, la valeur monétaire du bénévolat pendant les heures de travail et les dons en nature.

vi Comprend les dons par retenues salariales et les cotisations directes des employés de Manuvie.

vii L'augmentation du nombre d'heures de bénévolat en 2023 est attribuable à une augmentation des activités bénévoles permise par la mise en place de l'initiative Journées de l'action bénévole de Manuvie et à l'amélioration des capacités de suivi grâce à l'ouverture à tous les employés du Carrefour axé sur les effets.

viii Contrats souscrits sur les marchés émergents d'Asie. Les contrats à prix abordable ont été évalués en fonction de critères d'accessibilité spécifiques à chaque marché.

ix Le programme de diversité chez les fournisseurs couvre uniquement l'Amérique du Nord.

x Le pourcentage de diversité des fournisseurs pour 2022 a été retraité à la suite d'une analyse de la qualité des données.

xi Couverture spécifique aux clients américains. Les données incluent les données de 2022 et 2023 en variation annuelle

xii Basé sur les participants qui ont obtenu leur IMC lors du bilan Vitalité de 2022 et de 2023.

xiii Les données du bilan Vitalité portent sur la pression artérielle systolique. Basé sur les participants qui ont renseigné leur pression artérielle systolique lors du bilan Vitalité de 2022 et de 2023.

xiv Données du bilan Vitalité. Basé sur les participants qui ont renseigné leur niveau de cholestérol lors du bilan Vitalité de 2022 et de 2023.

xv Données du bilan Vitalité. Basé sur les participants qui ont renseigné leur niveau de glucose lors du bilan Vitalité de 2022 et de 2023.

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Financement par emprunt pour les entreprises

Financement par emprunt autorisé en 2023

En milliers de dollars canadiens	0 $ à 24 999 $	25 000 $ à 99 999 $	100 000 $ à 249 999 $	250 000 $ à 499 999 $	500 000 $ à 999 999 $	1 000 000 $ à 4 999 999 $	5 000 000 $ et plus	Total
Colombie-Britannique	97	2 119	4 163	5 952	17 452	87 100	424 647	541 530
Alberta	23	357	1 844	1 484	6 150	24 842	529 429	564 129
Saskatchewan	22	51	215	625	1 762	9 373	25 475	37 523
Manitoba	-	103	206	349	-	5 343	-	6 001
Ontario	122	3 132	9 088	10 964	27 013	80 268	1 107 021	1 237 608
Québec	176	2 679	5 503	6 889	10 486	54 429	270 148	350 310
Nouveau-Brunswick	-	45	432	-	2 253	10 998	30 294	44 022
Nouvelle-Écosse	24	151	178	1 097	1 646	3 335	56 790	63 221
Île-du-Prince-Édouard	-	-	-	-	-	1 113	25 000	26 113
Terre-Neuve-et-Labrador	-	-	134	500	-	-	14 720	15 354
Yukon	-	-	-	-	-	-	-	-
Nunavut	-	-	-	-	-	-	-	-
Territoires du Nord-Ouest	-	-	-	-	-	-	23 000	23 000
Total – Canada	464	8 637	21 763	27 860	66 762	276 801	2 506 524	2 908 811
Total – États-Unis	-	-	-	-	-	**10 878**	**1 410 895**	**1 421 773**
Total – Europe	-	-	-	-	-	-	92 757	92 757
Total – Asie	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**464**	**8 637**	**21 763**	**27 860**	**66 762**	**287 679**	**4 010 176**	**4 423 341**

Introduction
Stratégie
Investissement durable
Facteurs environnementaux
Facteurs sociaux
Gouvernance
Rendements

Répartition géographique des employés, par type d'emploi

Sont compris les employés permanents et temporaires, les contractuels et les employés en congé payé. Au 31 décembre 2023.

Pays/territoire	2023			
	Total	Poste permanent	Temporaire	Contractuel
Australie	**87**	85	0	2
Barbade	**17**	17	0	0
Belgique	**25**	25	0	0
Bermudes	**21**	21	0	0
Brésil	**16**	16	0	0
Cambodge	**599**	577	6	16
Canada	**12 173**	11 587	0	586
Chili	**21**	20	0	1
Chine continentale	**3 219**	2 806	6	407
Allemagne	**2**	2	0	0
Hong Kong	**2 472**	2 339	62	71
Italie	**1**	1	0	0
Indonésie	**1 234**	1 150	15	69
Irlande	**11**	11	0	0
Japon	**1 556**	1 440	41	75
Macao	**39**	38	1	0
Malaisie	**502**	491	9	2
Myanmar	**127**	107	11	9
Nouvelle-Zélande	**97**	92	0	5
Philippines	**10 065**	9 975	0	90
Singapour	**857**	801	7	49
Suisse	**5**	5	0	0
Taïwan	**63**	58	5	0
Royaume-Uni	**81**	79	0	2
États-Unis d'Amérique	**5 128**	5 030	0	98
Vietnam	**1 305**	1 276	0	29
Total	**39 723**	38 049	163	1 511

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Abréviations et sigles

ACD	Association pour la comptabilité durable
AA	Analyse avancée
IA	Intelligence artificielle
FPA	Fonds de placement alternatif
LBA	Lutte contre le blanchiment d'argent
LFAT	Lutte contre le financement d'activités terroristes
GAB	Guichets automatiques bancaires
B4SI	Business for Societal Impact
BEPS	Initiative sur l'érosion de la base d'imposition et le transfert de bénéfices
CGRCA	Comité de gestion des risques du conseil d'administration
GTCCFG	Groupe de travail sur les changements climatiques du fonds général
CD	Chef de la direction
CGC	Comité de gouvernance et des candidatures
CIFAR	Institut canadien de recherche avancée
CE	Centre d'expertise
CDD	Chef du développement durable
CD	Cotisation déterminée
DEI	Diversité, équité et inclusion
EHD	Équipe de la haute direction
CDGR	Comité directeur de gestion du risque
GRE	Groupes-ressources d'employés
ERM	Gestion des risques d'entreprise
CDDD	Comité de direction sur le développement durable
ESCM	Ecosystem Services Market Consortium
ESG	Environnemental, social et de gouvernance
FNB	Fonds négocié en bourse
FTA	Forêts, terres et agriculture
FSC^MD	Forest Stewardship Council^MD
FG	Fonds général Manuvie
GES	Gaz à effet de serre
GICS	The Global Industry Classification Standard
GP	Partenaires généraux
GRESB	Global Real Estate Sustainability Benchmark
GRI	Global Reporting Initiative
CAP	Conception axée sur la personne
CVC	Chauffage, ventilation et climatisation
ICMA	International Capital Markets Association
I-CRT	Intelligence-led Cyber Resilience Testing
IFRS	Normes internationales d'information financière
IIAG	ISSB Investor Advisory Group
OIT	Organisation internationale du travail
GIEC	Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat
SRI	Système de responsabilité interne
ISSB	International Sustainability Standards Board
JHPAC	John Hancock Political Action Committee
JHSC	Comité mixte de santé et de sécurité
ICP	Indicateur clé de performance
IGP	Investissement guidé par le passif
LiDAR	Technologie de détection et de télémétrie par ondes lumineuses
SGA	Système de gestion de l'apprentissage
LTE	Infrastructure technologique d'apprentissage
LXP	Plateforme d'apprentissage de pointe
STOM	Services de traitement des opérations de Manuvie
MITRE	Société Mitre
MLK	Martin Luther King Jr.
SCN	Solutions climatiques naturelles
NIST	National Institute of Standard and Technology
ONG	Organisations non gouvernementales
NPS	Net Promoter Score
OCDE	Organisation de coopération et de développement économiques
BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières
CAP	Comités d'action politique
PCAF	Partnership for Carbon Accounting Financials
RCP	Trajectoires représentatives de l'évolution des concentrations
RMS	Risk Management Solution
PRI	Principes pour l'investissement responsable
PH	Personnes handicapées
DP	Demandes de propositions
rNPS	NPS relationnel
RCII	Rendement du capital investi
RAB	Retour au bureau
SASB	Sustainability Accounting Standards Board
SBTi	Science Based Targets initiative
ODD	Objectifs de développement durable des Nations Unies
CAFD	Conseil d'action en matière de finance durable
SFI^MD	Sustainable Forestry Initiative^MD
CCID	Comité chargé de l'investissement durable
GIFCC	Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques
GIFN	Groupe de travail sur l'information financière relative à la nature
UITF	Fiducie d'investissement à participation unitaire
PNUE	Programme des Nations unies pour l'environnement
PMNU	Pacte mondial des Nations unies
WBCSD	World Business Council for Sustainable Development
WCK	World Central Kitchen
FEM	Forum économique mondial
WLU	Wilfrid Laurier University

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

À propos de Gestion de placements Manuvie

Gestion de placements Manuvie est le secteur Gestion de patrimoine et d'actifs, Monde de la Société Financière Manuvie. Nous comptons plus de cent ans d'expérience en gestion financière au service des clients institutionnels et des particuliers ainsi que dans le domaine des régimes de retraite à l'échelle mondiale. Notre approche spécialisée de la gestion financière comprend les stratégies très différenciées de nos équipes expertes en titres à revenu fixe, en actions spécialisées, en solutions multiactifs et en marchés privés et permet l'accès à des gestionnaires d'actifs spécialisés et non affiliés du monde entier grâce à notre modèle multigestionnaire.

Gestion de placements Manuvie intervient auprès des émetteurs sur les questions de développement durable, mais ne le fait pas nécessairement pour tous les sujets ni avec tous les émetteurs de ses portefeuilles. En outre, nous menons fréquemment des activités collaboratives de mobilisation dont nous ne fixons pas les modalités, mais auxquelles nous apportons notre soutien afin d'atteindre un résultat souhaité. Nous menons des activités d'engagement basées sur les résultats afin d'améliorer la valeur financière à long terme pour nos clients, mais nous reconnaissons que ces engagements n'ont pas nécessairement de résultats significatifs ou quantifiables. De plus, nous reconnaissons que les résultats observés peuvent être attribués à des facteurs et à des influences qui ne sont pas reliés à nos activités d'engagement.

Nous sommes d'avis que l'intégration au processus décisionnel des risques importants liés au développement durable joue un rôle important sur le plan du rendement à long terme et constitue une technique efficace d'atténuation des risques. Notre approche en matière de développement durable offre un cadre souple qui en facilite la mise en œuvre dans les différentes catégories d'actifs et équipes de placement. Bien que nous soyons d'avis que les placements durables mèneront à de meilleurs résultats de placement à long terme, rien ne garantit que ces placements procureront de meilleurs rendements à long terme. Ce rapport de développement durable décrit en partie les processus et activités liés à l'ESG de nos équipes de placement internes, dont certaines gèrent des fonds pour le fonds général de Manuvie.

Les activités, les politiques et les processus de Gestion de placements Manuvie décrits dans le présent rapport de développement durable correspondent aux pratiques d'équipes de placement internes de nos unités administratives des marchés publics et privés dont certaines gèrent des actifs pour le fonds général de Manuvie. Le présent rapport n'aborde pas les activités de développement durable ou les pratiques des gestionnaires d'actifs non affiliés qui gèrent des fonds parrainés par Gestion de placements Manuvie en son nom.

Avis important

Ce document n'a été soumis à aucun examen de la part d'un organisme de réglementation des valeurs mobilières ou autre et il n'a été déposé auprès d'aucun organisme de réglementation. Les placements dans des stratégies d'investissement, y compris les stratégies de marchés publics et de marchés privés, comportent des risques et des contraintes susceptibles de faire perdre aux investisseurs la totalité ou une partie de la valeur de leur placement. Aucune stratégie de placement ni aucune technique de gestion des risques ne peut garantir le rendement ni éliminer les risques, peu importe la conjoncture du marché. La diversification ou la répartition de l'actif ne sont pas garantes de profits et n'éliminent pas le risque de perte dans quelque marché que ce soit.

Le présent document a été préparé dans un but purement informatif et ne constitue ni une offre ni une invitation faite par Gestion de placements Manuvie ou en son nom ou par ses sociétés affiliées, relativement à l'achat ou à la vente de quelque titre que ce soit ou à l'adoption d'une stratégie de placement, et n'a pas été préparé à cette fin. De plus, le présent document ne peut servir de fondement à un droit ou contrat visant l'achat ou la vente de quelque titre que ce soit, ni l'adoption d'une stratégie de placement, ni accompagner un tel droit ou contrat ou en faire partie. Rien dans le présent document ne constitue un conseil en matière de placement, un conseil juridique, comptable, fiscal ou un conseil de quelque autre nature, une déclaration selon laquelle tel placement ou telle stratégie convient à votre situation particulière ou une recommandation s'adressant personnellement à vous. Ni Gestion de placements Manuvie, ni ses sociétés affiliées ne donnent de conseils d'ordre juridique ou fiscal. Nous vous invitons à consulter votre propre conseiller juridique, comptable ou autre avant de prendre une décision financière. Les investisseurs potentiels doivent demander conseil à des professionnels avant de prendre des décisions de placement. Dans tous les cas où des rendements passés sont présentés, il faut savoir que ceux-ci ne sont pas garants des rendements futurs et ne doivent pas servir de base à vos décisions de placement.

Les sociétés affiliées à Manuvie ne garantissent pas que le contenu de cette présentation puisse être utilisé dans tous les territoires ni que les produits ou services dont il est question soient offerts ou autorisés à la vente dans tous les territoires, à tous les investisseurs ou à toutes les contreparties. Il incombe aux destinataires du présent document de se conformer aux lois et règlements applicables.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Notes de bas de page

1 L'utilisation par la Société Financière Manuvie de résultats de recherche sur les facteurs ESG ou de données connexes provenant d'agences de notation et l'utilisation des logos, des marques de commerce, des marques de service ou des noms d'indices dans le présent document ne constituent pas une commandite, une approbation, une recommandation ou une promotion de la Société Financière Manuvie par les agences de notation et les indices. Les services et les données sont la propriété des agences de notation et des indices ou de ses fournisseurs de renseignements et sont fournis « tels quels » et sans garantie. Les noms et logos sont des marques de commerce ou des marques de service des agences de notation et des indices.
2 Manuvie est présente en Asie, au Canada et aux États-Unis depuis plus de 125 ans, 135 ans et 160 ans respectivement.
3 IPE Real Assets – 25 principaux gestionnaires de placements dans le capital naturel 2024 – https://www.manulifeim.com/institutional/ca/fr/resources/documents/2024-ipe-real-assets-top-25-natural-capital-managers. Le classement est fondé sur l'actif géré total en capital naturel, lequel comprend l'actif géré en foresterie, en agriculture et en terrains forestiers ou en terres agricoles. Les entreprises ont été priées de fournir l'actif géré, et les dates varient du 31 décembre 2022 au 31 décembre 2023.
4 IPE Real Assets – 25 principaux gestionnaires de placements dans le capital naturel 2024 – https://www.manulifeim.com/institutional/ca/fr/resources/documents/2024-ipe-real-assets-top-25-natural-capital-managers. Le classement est fondé sur l'actif géré total en capital naturel, lequel comprend l'actif géré en foresterie, en agriculture et en terrains forestiers ou en terres agricoles. Les entreprises ont été priées de fournir l'actif géré, et les dates varient du 31 décembre 2022 au 31 décembre 2023.
5 Tiré du rapport sur le vieillissement *Adding Years to Life and Life to Years* du McKinsey Health Institute – 2022.
6 D'après le Rapport d'évaluation mondiale de la biodiversité et des services écosystémiques publié par la Plateforme intergouvernementale scientifique et politique sur la biodiversité et les services écosystémiques (IPBES) en 2019.
7 Garmany, A. et al, Longevity Leap Mind the Healthspan Gap, NPJ Regenerative Medicine, vol. 6(1), 2021, p. 57, https://www.nature.com/articles/s41536-021-00169-5.
8 Ce produit n'est commercialisé que dans certains territoires de compétence et n'est pas offert à tous les investisseurs à l'échelle mondiale.
9 Comprend le fonds général et les actifs de clients tiers gérés dans les catégories d'actifs de Marchés privés, Gestion de placements Manuvie.
10 Les activités, les politiques et les processus de Gestion de placements Manuvie décrits dans le présent rapport ESG correspondent aux pratiques d'équipes de placement internes de nos unités administratives des marchés privés et publics, dont certaines gèrent des actifs pour le fonds général de Manuvie. Le présent rapport n'aborde pas les activités de placement ou les pratiques des gestionnaires d'actifs non affiliés qui gèrent des fonds parrainés par Gestion de placements Manuvie en son nom.
11 Nous cherchons à intégrer les considérations importantes de développement durable tout au long du cycle de vie des placements et de la période pendant laquelle nous sommes propriétaires des actifs, en tenant compte notamment des caractéristiques de la catégorie d'actif et du processus d'investissement, ainsi que du secteur d'activité et de la région. Chaque équipe de placement exerce ses activités dans différents marchés et adopte une approche distincte en matière d'investissement. Par conséquent, chaque équipe intègre les facteurs de développement durable à son processus d'investissement selon une approche qui lui est propre. Font exception les stratégies où l'approche d'investissement intégrant le développement durable est irréalisable ou impossible, par exemple dans le cas de certains types d'instruments pour lesquels il y a absence de solutions de rechange durables comparables, des produits passifs, des fonds de placement axés sur les instruments dérivés, des produits gérés conformément aux objectifs précis des clients et des mandats attribués à des tiers gestionnaires de placements. Pour vous renseigner plus, consultez la Déclaration à l'égard des investissements durables et du risque lié au développement durable de Gestion de placements Manuvie.
12 Les certifications à la fin 2023 sont fondées sur une évaluation annuelle de conformité à la norme de gestion des terres agricoles Leading Harvest. Les plus récentes données sont présentées. Veuillez consulter le site leadingharvest.org
13 Les principes du programme Leading Harvest peuvent être consultés dans notre Rapport sur l'investissement durable dans l'agriculture de 2022, qui fournit aussi des précisions supplémentaires sur la façon dont ces principes sont en phase avec les objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies, les principaux indicateurs d'incidence négative du Règlement SFDR et les thèmes de développement durable plus généraux du marché ou de notre propre stratégie de développement durable.
14 Pour de plus amples renseignements sur les capacités de placement ESG de Gestion de placements Manuvie à l'intention des investisseurs institutionnels seulement, veuillez visiter le site www.manulifeim.com/institutional/ca/fr/sustainability
15 Calculé en fonction de la superficie brute des immeubles du portefeuille d'actions mondiales dont Gestion de placements Manuvie est le gestionnaire d'actifs. Exclut les terrains vacants, les projets d'aménagement, les placements d'un club d'investissement ou les actifs autres que des actions. Les totaux relatifs aux différentes normes de certification ne sont pas additionnés; les immeubles détenant plusieurs certifications ne comptent qu'une seule fois.
16 Les activités décrites dans cette section se rapportent à la gestion des placements de Gestion de placements Manuvie, Marchés publics.
17 Dans le cadre de toutes ces collaborations, Gestion de placements Manuvie conserve son indépendance dans la prise de décisions de placement, y compris, mais sans s'y limiter, les décisions d'investir, de désinvestir ou d'exercer ses droits de vote par procuration, et elle exerce son entière discrétion et son indépendance pour déterminer l'étendue de sa participation à des engagements collaboratifs.
18 L'ICMA assure le secrétariat des principes applicables aux obligations vertes, des principes applicables aux obligations sociales, des lignes directrices applicables aux obligations durables et des principes applicables aux obligations liées au développement durable en apportant son soutien et ses conseils en matière de gouvernance et sur d'autres questions.
19 En utilisant l'année de référence 2019.
20 Certifications à la fin 2023. 100 % de nos forêts ont été certifiées en vertu de la Sustainable Forestry Initiative^{MD} (SFI^{MD}) (aux États-Unis et au Canada) ou du Forest Stewardship Council^{MD} (FSC^{MD}) (en Australie, en Nouvelle-Zélande, au Brésil et au Chili). Certaines propriétés ont la double certification.
21 Calculé en fonction de la superficie brute des immeubles du portefeuille d'actions mondiales dont Gestion de placements Manuvie est le gestionnaire d'actifs. Exclut les terrains vacants, les projets d'aménagement, les placements d'un club d'investissement ou les actifs autres que des actions. Les totaux relatifs aux différentes normes de certification ne sont pas additionnés; les immeubles détenant plusieurs certifications ne comptent qu'une seule fois.
22 Manuvie et Gestion de placements Manuvie définissent leurs limites organisationnelles au moyen de l'approche du contrôle opérationnel visant les émissions de portée 1 et 2, conformément au Protocole des GES. Dans le cadre de l'approche du contrôle opérationnel, une société est responsable de 100 % des émissions de GES provenant des activités sur lesquelles elle exerce un contrôle opérationnel, quelle que soit la propriété financière de l'entité. Cette approche ne tient pas compte des émissions de GES provenant des activités dans lesquelles la société détient une participation, mais sur lesquelles elle n'a aucun contrôle opérationnel.
23 Par rapport à l'année de référence 2019 qui, pour nous, est une année typique en matière d'activité. La pandémie de COVID-19 a mené à l'adoption du télétravail dans l'ensemble de nos activités, de sorte que nos émissions de 2020 ne sont pas représentatives d'une année typique.
24 En 2022. Les 53 % restants des émissions de portée 1 et 2 concernent des actifs exploités par Gestion de placements Manuvie et appartenant à des clients de Gestion de placements Manuvie.
25 Rapport *2023 World Outlook* de l'Agence internationale de l'énergie.
26 Le financement de projet est défini, conformément aux indications de l'initiative Science Based Target (SBTi) pour les institutions financières, comme un prêt ou un placement (privé) au bilan dont l'utilisation connue des produits est désignée pour une activité ou un ensemble d'activités clairement définis, comme la construction d'une centrale alimentée au gaz, d'un projet éolien ou solaire ou de projets d'efficacité énergétique.
27 Par rapport à une estimation de référence de 2019. Nos cibles à court terme comprennent des cibles intermédiaires pour 2035 et 2027.
28 Manuvie fait appel à un fournisseur tiers pour obtenir des scores de température et contrôler le score de température de son portefeuille. Il existe toutefois des limitations liées à la disponibilité et à la qualité des données. En effet, les données sur les émissions déclarées par les entreprises sont lacunaires et publiées avec un décalage dans le temps. De plus, les efforts à venir du secteur en matière de décarbonation sont incertains, ce qui peut contribuer à des fluctuations du score de température de notre portefeuille qui échappent à notre contrôle.
29 Gestion de placements Manuvie adhère aux principes pour l'investissement responsable (PRI) de l'ONU et verse comme signataire une cotisation calculée en fonction de l'actif géré déclaré dans le document sur le cadre de présentation du dernier rapport annuel et d'évaluation des PRI publié en décembre 2023. Les défenseurs de ces principes sont tenus de rendre compte annuellement de leurs activités d'investissement responsable. Les PRI évaluent ces activités selon une méthodologie d'évaluation qui leur est propre. Les résultats comprennent le Rapport d'évaluation des PRI et le Rapport de transparence des PRI. Veuillez consulter le site Web des PRI pour obtenir plus d'information, notamment sur la méthode d'évaluation.
30 IPE Real Assets – 25 principaux gestionnaires de placements dans le capital naturel 2024 – https://www.manulifeim.com/institutional/ca/fr/resources/documents/2024-ipe-real-assets-top-25-natural-capital-managers. Le classement est fondé sur l'actif géré total en capital naturel, lequel comprend l'actif géré en foresterie, en agriculture et en terrains forestiers ou en terres agricoles. Les entreprises ont été priées de fournir l'actif géré, et les dates varient du 31 décembre 2022 au 31 décembre 2023.
31 Certifications à la fin 2023. 100 % de nos forêts ont été certifiées en vertu de la Sustainable Forestry Initiative^{MD} (SFI^{MD}) (aux États-Unis et au Canada) ou du Forest Stewardship Council^{MD} (FSC^{MD}) (en Australie, en Nouvelle-Zélande, au Brésil et au Chili). Certaines propriétés ont la double certification.
32 Les certifications à la fin 2023 sont fondées sur une évaluation annuelle de conformité à la norme de gestion des terres agricoles Leading Harvest. Les plus récentes données sont présentées. Veuillez consulter le site leadingharvest.org
33 Même si nous participons à une variété d'activités collaboratives, nous conservons un pouvoir discrétionnaire et prenons des décisions de placement unilatérales et indépendantes.
34 Pour de plus amples renseignements sur les capacités de placement ESG de Gestion de placements Manuvie à l'intention des investisseurs institutionnels seulement, veuillez visiter le site www.manulifeim.com/institutional/ca/fr/sustainability.
35 Veuillez consulter la section Mise en garde au sujet des énoncés prospectifs.
36 La cible vise à réduire l'intensité des émissions de portée 1 et 2 des actifs dont nous avons le contrôle opérationnel.
37 Selon la définition du Natural Capital Forum. Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez consulter le site https://naturalcapitalforum.com/about/.
38 En tant que signataires de l'engagement, nous avons fait nôtres ces engagements, qui sont tirés textuellement du texte original, et nous les adapterons au besoin. Par exemple, étant donné que les placements que nous gérons sont des actifs réels plutôt que des entreprises, « l'engagement auprès d'entreprises » pourrait devenir « l'engagement auprès de partenaires de la chaîne de valeur », ce qui renvoie aux entrepreneurs ou aux acheteurs de nos produits.
39 Contrats souscrits sur les marchés émergents d'Asie. Les contrats à prix abordable ont été évalués en fonction de critères d'accessibilité spécifiques à chaque marché.
40 Au 5 mars 2024.
41 Au 5 mars 2024.
42 En 2023 Manuvie n'a connu aucun incident important lié à la confidentialité des données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.
43 En 2023 Manuvie n'a connu aucun incident important lié à la confidentialité des données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.
44 En 2023 Manuvie n'a connu aucun incident important lié à la confidentialité des données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.
45 En 2023, Manuvie n'a connu aucun incident important lié à la confidentialité des données nécessitant une déclaration aux autorités mondiales de protection des données.

Introduction

Stratégie

Investissement durable

Facteurs environnementaux

Facteurs sociaux

Gouvernance

Rendements

Manuvie

Pour nous joindre :

manuvie.com
johnhancock.com
manulifeim.com/us/fr

Manuvie
À l'attention de : Développement durable au sein de l'entreprise
200 Bloor Street East
Toronto, ON M4W 1E5
Canada

Société Financière Manuvie Mai 2024

MP2952635F 05/24 AODA