

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Série Sun *Wise* Essentiel

Fonds jumelé de base CI Sun *Wise* Essentiel

Au 31 décembre 2023

Bref aperçu : Date de création du fonds : septembre 2010

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 10 668 976 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 15,01 %

| Catégorie | Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes) | Valeur liquidative par part | Parts en circulation |
|------------------------|---|-----------------------------|----------------------|
| Placement / Succession | 2,96 % | 18,65 \$ | 48 966 |
| Revenu | 2,53 % | 19,76 \$ | 493 764 |

| Option de catégorie | Placement | Succession | Revenu |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Placement minimal par contrat : | Aucun nouveau contrat | Aucun nouveau contrat | Aucun nouveau contrat |
| Montant minimal pour achats supplémentaires : | Aucun nouvel achat | Aucun nouvel achat | Aucun nouvel achat |
| Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : | Aucun nouveau PPA | Aucun nouveau PPA | Aucun nouveau PPA |

Dans quoi le fonds investit-il?

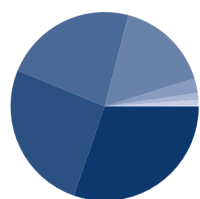
Le Fonds investit dans la Fonds d'actions canadiennes sélect CI, la Fonds d'actions mondiales Sélect CI et le Fonds d'obligations canadiennes CI. Les fonds sous-jacents sont combinés pour détenir environ 70 % en actions et 30 % en obligations.

Les principaux titres et répartitions au 31 décembre 2023

| | % de l'actif |
|---------------------------------------|---------------|
| Fonds d'actions canadiennes sélect CI | 35,84 |
| Fonds d'actions mondiales Sélect CI | 35,41 |
| Fonds d'obligations canadiennes CI | 28,24 |
| Espèces et équivalents | 0,51 |
| Total | 100,00 |

Nombre total des placements :

4



| | % de l'actif |
|------------------------------|--------------|
| Actions américaines | 30,32 |
| Obligations Domestiques | 25,90 |
| Actions canadiennes | 22,83 |
| Actions internationales | 16,15 |
| Espèces et équivalents | 2,50 |
| Unités de fiducies de revenu | 1,18 |
| Obligations Étrangères | 0,92 |
| Autres | 0,20 |

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter les articles 10 et 13 du contrat.

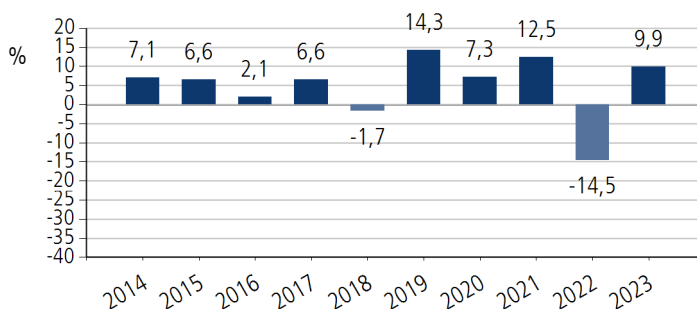
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie Placement du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 581,44 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,69 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Les frais d'assurance et d'autres frais réduiront le rendement du fonds. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement du fonds de catégorie d'investissement au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant huit ans et a diminué pendant deux ans.



Quel est le degré de risque?

| | | | | |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|
| Faible | Faible à modéré | Modéré | Modéré à élevé | Élevé |
|--------|-----------------|--------|----------------|-------|

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article N-7 de la notice explicative.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent investir dans un portefeuille diversifié de titres de participation et à revenu, conçu pour obtenir une croissance stable à long terme
- investissent à moyen et/ou à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter les articles 10 et 11 du contrat et les articles N-5 et N-7.6 de la notice explicative.

Frais d'acquisition

| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|------|-----------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|-------------|-------|--|
| Frais d'acquisition initiaux (FAI) | Jusqu'à 5 % du montant de l'achat. | <ul style="list-style-type: none"> Vous et votre conseiller en assurance devez vous entendre sur le taux exigé. Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à titre de commission. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Frais d'acquisition différés (FAD) | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Si vous vendez :</th> <th>Taux</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>5,5 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table> | Si vous vendez : | Taux | moins de 1 an après l'achat | 5,5 % | moins de 2 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 3 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 4 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 5 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 6 ans après l'achat | 3,0 % | moins de 7 ans après l'achat | 2,0 % | Après 7 ans | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"> Les frais d'acquisition différés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez. Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons une commission de 5 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez nous sont remis. Vous pouvez racheter jusqu'à 10 % (20 % si le contrat est un FERR) de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition différés. Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAD aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition différés. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article 11 du contrat et l'article N-5 de la notice explicative. |
| Si vous vendez : | Taux | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 1 an après l'achat | 5,5 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 2 ans après l'achat | 5,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 3 ans après l'achat | 5,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 4 ans après l'achat | 4,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 5 ans après l'achat | 4,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 6 ans après l'achat | 3,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 7 ans après l'achat | 2,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Après 7 ans | 0,0 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance peuvent être inclus dans le RFG ou peuvent vous être imputés en rachetant des parts. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. D'autres frais et charges en fonction de la catégorie que vous choisissez peuvent vous être imputés. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article 10 du contrat et l'article N-7.6 de la notice explicative.

| Catégorie | RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes) | Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG | Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance qui vous sont imputés | Taux annuel des frais applicables à la base du MRV qui vous sont imputés |
|-------------------|---|--|---|--|
| Placement | 2,96 % | 0,40 % | s.o. | s.o. |
| Succession | 2,96 % | 0,40 % | 0,55 % de la base de la prestation de décès de la catégorie | s.o. |
| Revenu | 2,53 % | s.o. | 0,95 % de la base du MRV | 0,65 % de la base du MRV |

Commission de service

Nous versons une commission de service annuelle tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article N-5 de la notice explicative.

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Taux annuel de commission de service | FAD : 0,50 % | FAI : 1,00 % |
|---|--------------|--------------|

Autres frais

| Frais | Ce que vous payez |
|------------------------------|---|
| Frais de rachat hâtif | 2 % de la valeur des parts que vous rachetez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds. |
| Frais de changement | Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie. |

Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter les articles 5.1 et 11.2 du contrat.

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée et résilier toute souscription dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou dans les cinq jours ouvrables suivant son envoi, selon la première de ces éventualités. Vous devez aviser Gestion mondiale d'actifs CI (GMA CI) de votre intention de résilier par écrit (courriel, télécopieur ou lettre). Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du placement si celle-ci a baissé. Le montant qui vous sera retourné s'applique seulement à l'opération en question et comprendra tous les frais de souscription ou autres frais que vous aurez payés.

Vous pouvez également changer d'idée à propos de toute opération subséquente aux termes du contrat et la résilier dans les deux jours ouvrables suivant la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution. Dans ce cas-ci, le droit de résiliation s'applique seulement à la nouvelle opération. Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur des parts du fonds qui vous ont été attribuées si celle-ci a baissé.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

Gestion Mondiale d'Actif CI, au nom de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

15, rue York, 2^e étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com