

# Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Sun *Wise* Elite

## Fonds Série Portefeuilles croissance équilibrée supérieur CI Sun *Wise* Elite

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : mars 2008  
Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 2 980 569 \$  
Taux de rotation du portefeuille : 1,85 %

| Catégorie   | Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes) | Valeur liquidative par part | Parts en circulation |
|-------------|---|-----------------------------|----------------------|
| Catégorie A | 3,98 %  | 16,11 \$                    | 23 911               |
| Catégorie B | 3,49 %  | 17,69 \$                    | 126 643              |
| Catégorie C | 3,26 %  | 17,49 \$                    | 20 300               |

|  | Elite                 | Elite Plus            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Placement minimal par contrat :                  | Aucun nouveau contrat | Aucun nouveau contrat |
| Montant minimal pour achats supplémentaires :    | Aucun nouvel achat    | Aucun nouvel achat    |
| Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : | Aucun nouveau PPA     | Aucun nouveau PPA     |

### Dans quoi le fonds investit-il?

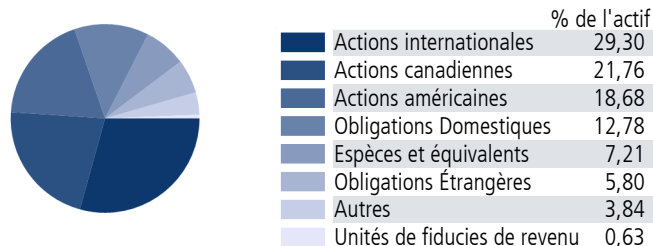
Le Fonds investit dans le Série Portefeuilles croissance équilibrée CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2023

|   | % de l'actif |
|---|--------------|
| Fonds d'obligations canadiennes CI                            | 8,29         |
| Catégorie de société des marchés émergents CI                 | 7,26         |
| Fonds d'actions internationales CI                            | 6,14         |
| Fonds d'actions mondiales axées sur la croissance Munro       | 5,92         |
| FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non     | 5,02         |
| Catégorie de société valeur internationale CI                 | 4,85         |
| Fonds canadien de dividendes CI                               | 4,76         |
| Catégorie de société canadienne Synergy CI                    | 4,63         |
| FNB Indice de croissance de dividendes de titres canadiens de | 3,34         |
| Catégorie de société d'actions américaines sélectionnées CI   | 3,31         |
| <b>Total</b>  | <b>53,52</b> |

#### Nombre total des placements :

37



### 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, consultez la notice explicative et contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

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

- souhaitent obtenir une croissance du capital à long terme modérée
- investissent à moyen terme.

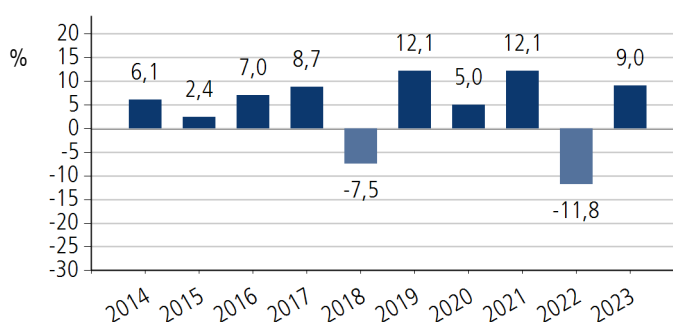
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie C du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 483,09 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,02 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. 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 C 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, consultez la notice explicative et contrat.

#### 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, consultez la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

| Option de frais d'acquisition               | Ce que vous payez  | Comment ça fonctionne   |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
|---|--|---|------|-----------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|-------------|-------|--|
| <b>Frais de souscription initiaux (FSI)</b> | Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais de souscription initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à titre de commission.</li> </ul> |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| <b>Frais de souscription différés (FSD)</b> | <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"> <li>Les frais de souscription différés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons une commission de 5 %. Les frais de souscription différés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez faire racheter jusqu'à 10 % de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais de souscription différés.</li> <li>Jusqu'à 20 % des parts sans frais de souscription différés non utilisés peuvent être reportés. Le maximum que vous pouvez retirer sans payer de frais de souscription différés est 30 % de vos parts.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FSD aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais de souscription différés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.</li> </ul> |
| 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, les frais d'exploitation et les frais d'assurance du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour les avenants facultatifs, les frais sont payés en prélevant des parts de vos fonds. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

| Catégorie   | RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes) | Taux annuel des frais d'assurance inclus dans le RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) | Avenant facultatif  |  |   |
|-------------|---|---|---|--|---|
|             |   |   | Prestation de retrait minimum garanti (taux annuel en pourcentage de la PRG restante) | Rétablissement automatique annuel de la prestation de décès de 4 % (taux annuel en pourcentage de la valeur totale du contrat) | Option Capital Plus (taux annuel en pourcentage de la valeur des parts) |
| Catégorie A | 3,98%   | 1,20 %  | 0,80 %  | 0,25 %   | 0,30 %  |
| Catégorie B | 3,49%   | 0,75 %  | 0,90 %  | 0,25 %   | 0,30 %  |
| Catégorie C | 3,26%   | 0,50 %  | 0,95 %  | 0,25 %   | 0,30 %  |

#### 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, consultez la notice explicative et contrat.

|  |              |              |
|--|--------------|--------------|
| <b>Taux annuel de frais de service</b> | FSD : 0,50 % | FSI : 1,00 % |
|--|--------------|--------------|

#### Autres frais

| Frais                        | Ce que vous payez   |
|------------------------------|---|
| <b>Frais de rachat hâtif</b> | 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.                      |
| <b>Frais de changement</b>   | 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, consultez la notice explicative et 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 récupérerez 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 récupérerez 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<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : [servicefrancais@ci.com](mailto:servicefrancais@ci.com)