Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts PDG Clarica

Fonds international PDG Clarica

Au 31 décembre 2022

Bref aperçu : **Date de création du fonds :** décembre 1997

Valeur totale au 31 décembre 2022 : 353 192 $

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI, Altrinsic Global Advisors, LLC

Taux de rotation du portefeuille : 2,57 %

Version du fonds	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
PDG	3,58 %	13,49 $	23 558
PDG (1987)	3,14 %	14,17 $	2 492

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

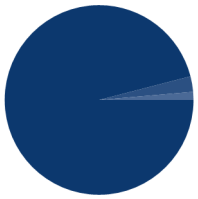
Montant minimal pour achats supplémentaires : 250 $ (2 500 $ pour les FERR)

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : 50 $

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société valeur internationale CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2022	% de l'actif
Willis Towers Watson PLC	3,57
Heineken NV	3,17
Chubb Ltd	3,14
Sanofi	3,06
TotalEnergies SE	3,02
Everest RE Group Ltd	2,95
Espèces et équivalents	2,64
Zurich Insurance Group AG	2,62
Daito Trust Construction Co Ltd	2,44
Check Point Software Technologies Ltd	2,42
Total	**29,03**
Nombre total des placements :	**64**



	% de l'actif
Actions internationales	95,98
Espèces et équivalents	2,64
Actions canadiennes	1,38

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 investir dans des sociétés étrangères
- à moyen et(ou) à long terme.

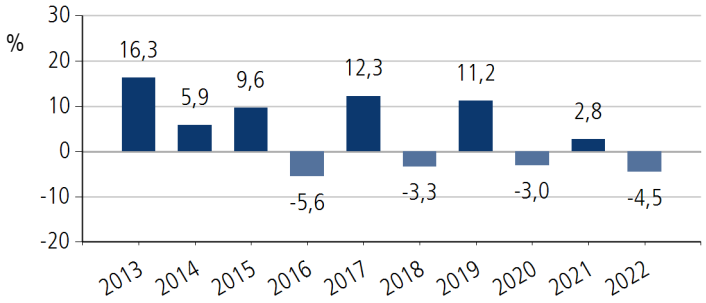
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 $ dans le fonds PDG en décembre 2012, vous détiendrez 1 463,25 $ en décembre 2022. Il s'agit d'une moyenne de 3,88 % 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 annuel du fonds au cours des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant six ans et a diminué pendant quatre 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.

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts PDG Clarica

Fonds international PDG Clarica

Au 31 décembre 2022

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 la notice explicative et contrat.

Frais d'acquisition

Version du fonds	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
PDG et PDG (1987)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.

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 obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Version du fonds	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)
PDG	3,58 %	0,45 %
PDG (1987)	3,14 %	0,20 %

Commission de service

Nous versons une commission de service 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	PDG (1987) : 1,20 %	PDG : 1,20 %

Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.

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, 2e étage
Toronto (Ontario) M5J 0A3
Téléphone : 1-800-792-9355
Courriel : servicefrancais@ci.com