Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Sun*Wise* II

Fonds d'actions de base mondiales CI Sun*Wise*

Au 31 décembre 2022

Bref aperçu : **Date de création du fonds :** décembre 2001 **Valeur totale au 31 décembre 2022 :** 7 793 848 $

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI **Taux de rotation du portefeuille :** 5,61 %

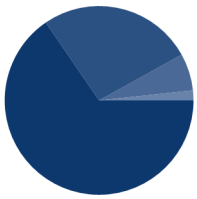
Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Garantie pleine 2001	3,90 %	15,46 $	37 159
Garantie combinée 2001	3,59 %	16,48 $	10 636
Garantie de base 2001	3,31 %	17,75 $	12 852
Garantie pleine	3,92 %	15,44 $	320 215
Garantie combinée	3,59 %	16,52 $	56 180
Garantie de base	3,28 %	17,77 $	53 048

Version du contrat	**Du 4 déc. 2001 au 26 févr. 2003**	**Du 27 févr. 2003 au 30 oct. 2005**
Placement minimal par contrat :	Aucun nouveau contrat	Aucun nouveau contrat
Montant minimal pour achats supplémentaires :	50 $	Aucun nouvel achat
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques :	50 $	Aucun nouveau PPA

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions mondiales 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
Microsoft Corp	4,60
Elevance Health Inc	4,10
Alphabet Inc	4,02
Apple Inc	3,98
Shell PLC	3,79
AIA Group Ltd	3,72
Thermo Fisher Scientific Inc	3,41
East West Bancorp Inc	3,11
Eli Lilly and Co	3,07
Diageo PLC	3,03
Total	**36,83**
Nombre total des placements :	**39**



	% de l'actif
Actions américaines	65,44
Actions internationales	26,49
Actions canadiennes	6,36
Espèces et équivalents	1,71

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 avoir un fonds d'actions étrangères de base pour leur portefeuille
- investissent à moyen ou à long terme.

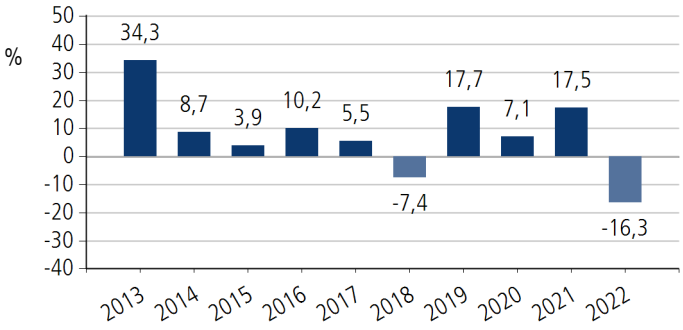
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 $ dans l'option de garantie de base du fonds en décembre 2012, vous détiendrez 2 024,89 $ en décembre 2022. Il s'agit d'une moyenne de 7,31 % 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 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.

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Sun*Wise* II

Fonds d'actions de base mondiales CI Sun*Wise*

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, consultez la notice explicative et contrat.

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.	• Vous et votre conseiller 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'acquistion différés (FAD)	**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 — 4,5 % moins de 4 ans après l'achat — 4,0 % moins de 5 ans après l'achat — 3,0 % moins de 6 ans après l'achat — 2,0 % moins de 7 ans après l'achat — 1,0 % Après 7 ans — 0,0 %	• Les frais d'acquistion 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'acquistion différés que vous payez nous sont remis. • Vous pouvez racheter jusqu'à 10 % (ou le plus élevé de 10 % ou le versement minimum annuel de l'année si le contrat est un FERR, FRV ou FRRI émis entre le 4 décembre 2001 et le 26 février 2003) de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition différés. • Jusqu'à 20 % des parts sans frais d'acquisition différés non utilisés peuvent être reportés. Le maximum que vous pouvez retirer sans payer de frais d'acquisition différés est 30 % de vos parts. • 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'acquistion différés. • Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

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 l'option facultafif Capital Plus, les frais sont payés en prélevant des parts de vos fonds. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de garantie	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 Option Capital Plus (taux annuel en pourcentage de la valeur des parts)
Garantie pleine 2001	3,90 %	1,15 %	0,30 %
Garantie combinée 2001	3,59 %	0,90 %	0,30 %
Garantie de base 2001	3,31 %	0,60 %	0,30 %
Garantie pleine	3,92 %	1,15 %	0,30 %
Garantie combinée	3,59 %	0,90 %	0,30 %
Garantie de base	3,28 %	0,60 %	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.

Taux annuel de frais 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 60 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, 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