

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts  
Fiches de renseignements – Décembre 2023



*est gérée par Gestion mondiale d'actifs CI,  
une entreprise enregistrée de CI Investments Inc.*



*émis par la Sun Life du Canada,  
compagnie d'assurance-vie*

## Table des matières

Fonds de gestion canadien petite/moyenne capitalisation Clarica FD .....	1
Fonds américain de petites sociétés CI Clarica FD .....	3
Fonds d'occasions Asie CI Clarica FD .....	5
Fonds équilibré canadien CI Clarica FD .....	7
Fonds d'obligations canadiennes CI Clarica FD .....	9
Fonds de croissance et de revenu canadien CI Clarica FD .....	11
Fonds de placements canadiens CI Clarica FD .....	13
Fonds de gestion canadien petite/moyenne capitalisation CI Clarica FD .....	15
Fonds d'obligations de sociétés CI Clarica FD .....	17
Fonds équilibré diversifié canadien CI Clarica FD .....	19
Fonds marchés émergents CI Clarica FD .....	21
Fonds alpha innovateurs mondiaux CI Clarica FD .....	23
Fonds d'obligations mondiales CI Clarica FD .....	25
Fonds mondial de croissance et de revenu CI Clarica FD .....	27
Fonds de ressources mondiales CI Clarica FD .....	29
Fonds de valeur internationale CI Clarica FD .....	31
Fonds de valeur internationale CI Clarica FD .....	33
Fonds marché monétaire CI Clarica FD .....	35
Fonds équilibré supérieur canadien CI Clarica FD .....	37
Fonds de placements canadiens supérieur CI Clarica FD .....	39
Fonds canadien équilibré sélect CI Clarica FD .....	41
Fonds d'actions canadiennes sélect CI Clarica FD .....	43

Fonds d'actions mondiales sélect CI Clarica FD.....	45
Fonds d'obligations à court terme CI Clarica FD.....	47
Fonds d'actions canadiennes Sélect Sommet CI Clarica FD.....	49
Fonds américain Synergy CI Clarica FD.....	51
Fonds canadien Synergy CI Clarica FD.....	53
Fonds d'actions américaines sélectionnées CI Clarica FD .....	55
Série Portefeuilles équilibrée Clarica FD .....	57
Série Portefeuilles croissance équilibrée Clarica FD .....	59
Série Portefeuilles équilibrée prudente Clarica FD .....	61
Série Portefeuilles prudente Clarica FD.....	63
Série Portefeuilles croissance Clarica FD.....	65
Série Portefeuilles de revenu Clarica FD.....	67
Série Portefeuilles croissance maximale Clarica FD.....	69
Fonds d'occasions Asie CI supérieur Clarica FD.....	71
Fonds supérieur d'obligations canadiennes CI Clarica FD .....	73
Fonds supérieur de gestion canadien petite/moyenne capitalisation CI Clarica FD .....	75
Fonds supérieur de valeur mondiale CI Clarica FD .....	77
Fonds supérieur de valeur internationale CI Clarica FD .....	79
Fonds supérieur d'actions canadiennes sélect CI Clarica FD.....	81
Fonds supérieur d'obligations à court terme CI Clarica FD.....	83
Fonds supérieur d'actions américaines sélectionnées CI Clarica FD .....	85
Fonds supérieur d'actions américaines sélectionnées II CI Clarica FD .....	87

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de gestion canadien petite/moyenne capitalisation Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 2000

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 306 217 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI, Picton Mahoney Asset Management et QV Investors Inc.

Taux de rotation du portefeuille : 3,29 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,00 %	39,69 \$	25 913
Frais d'acquisition reportés	2,92 %	40,54 \$	6 850

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

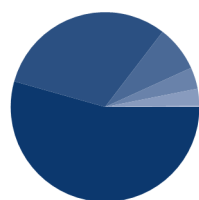
Le Fonds investit dans le Fonds d'actions de revenu à petite/moyenne capitalisation canadiennes CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

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

	% de l'actif
KKR & Co Inc	5,10
Stantec Inc	4,82
Cargojet Inc	4,54
TFI International Inc	3,80
Live Nation Entertainment Inc	3,57
Brookfield Infrastructure Partners LP	3,51
Information Services Corp	3,43
CGI Inc	3,41
Waste Connections Inc	3,40
Trisura Group Ltd	3,21
<b>Total</b>	<b>38,79</b>

Nombre total des placements :

67



	% de l'actif
Actions canadiennes	54,36
Actions américaines	31,06
Unités de fiducies de revenu	7,80
Actions internationales	3,67
Obligations Étrangères	2,92
Espèces et équivalents	0,19

### 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 placement avec un potentiel de croissance du capital à long terme
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

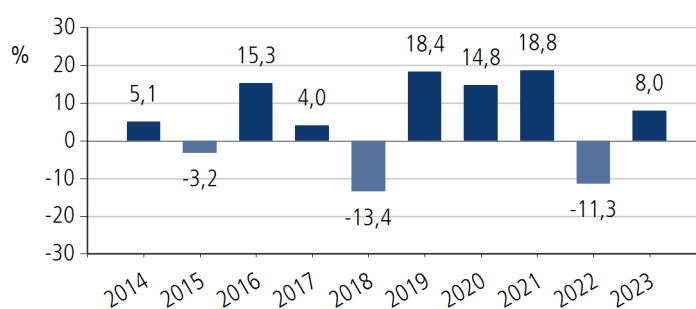
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 633,55 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 5,03 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,00 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,92 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds américain de petites sociétés CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 4 110 240 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,34 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,16 %	22,82 \$	129 258
Frais d'acquisition reportés	3,14 %	22,92 \$	50 647

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

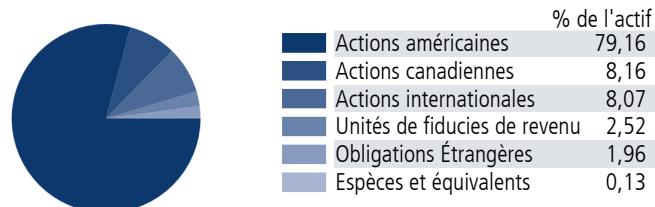
#### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société américaine de petites sociétés CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
GFL Environmental Inc	3,55
Live Nation Entertainment Inc	3,36
Onto Innovation Inc	3,24
Brookfield Reinsurance Ltd	3,21
Lamar Advertising Co	3,14
CoStar Group Inc	2,82
Viper Energy Inc	2,57
Autoliv Inc	2,55
Brookfield Infrastructure Partners LP	2,52
Verisign Inc	2,49
<b>Total</b>	<b>29,45</b>

**Nombre total des placements :** 64



#### 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 nord-américaines à petite et moyenne capitalisations ayant un fort potentiel de croissance
- investissent à moyen et/ou à long terme.

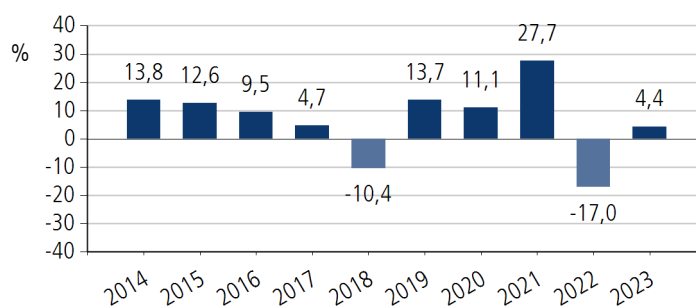
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 838,72 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,28 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré à élevé</b>	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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds américain de petites sociétés CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table>		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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,16 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,14 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'occasions Asie CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 047 651 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,34 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,95 %	20,23 \$	41 542
Frais d'acquisition reportés	3,85 %	20,76 \$	9 976

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

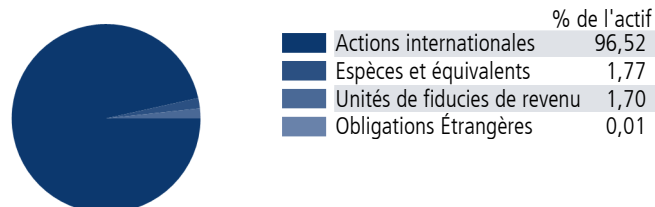
Le Fonds investit dans le Fonds d'occasions Asie CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés d'Asie et de la côte du Pacifique.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	5,48
Samsung Electronics Co Ltd	5,43
Tencent Holdings Ltd	3,43
CSL Ltd	3,41
Rio Tinto Ltd	3,20
ICICI Bank Ltd	3,07
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF (ASHR)	3,02
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	2,98
Larsen & Toubro Ltd	2,73
Bank Mandiri (Persero) Tbk PT	2,51

**Total** **35,26**

**Nombre total des placements :** **64**



### 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 situées en Asie et sur la côte du Pacifique
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

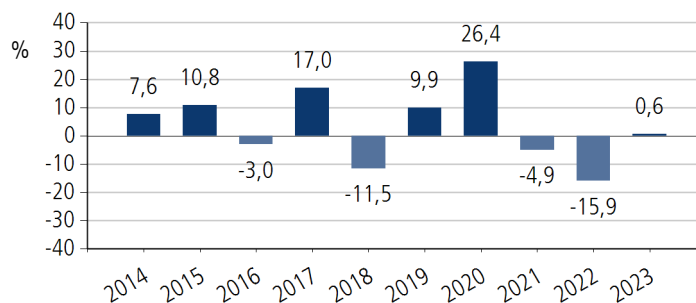
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 338,71 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,96 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,95 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,85 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds équilibré canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 10 007 140 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,59 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,43 %	30,90 \$	280 190
Frais d'acquisition reportés	3,48 %	30,94 \$	43 587

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

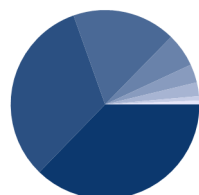
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien 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
Société Financière Manuvie	2,87
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,65
Espèces et équivalents	2,34
Canadian Natural Resources Ltd	2,23
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,22
Fonds de croissance des marchés privés CI	2,10
Banque de Montréal	2,02
Microsoft Corp	1,71
Enbridge Inc	1,66
Advanced Micro Devices Inc	1,62
<b>Total</b>	<b>21,42</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>376</b>



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,25
Obligations Domestiques	32,32
Actions américaines	17,75
Actions internationales	5,77
Autres	3,14
Espèces et équivalents	2,35
Obligations Étrangères	0,76
Unités de fiducies de revenu	0,66

### 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 des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

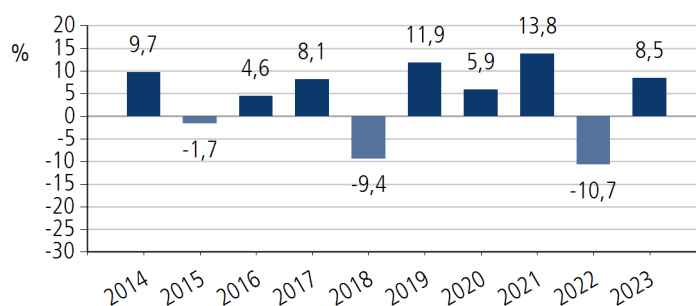
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 443,65 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,74 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,43 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,48 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'obligations canadiennes CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 8 486 405 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 4,27 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	2,40 %	18,17 \$	378 918
Frais d'acquisition reportés	2,41 %	18,29 \$	87 543

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations canadiennes CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	4,40
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-nov-2024	3,67
Gouvernement du Canada 2,50 % 01-déc-2032	3,06
Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033	3,06
Gouvernement du Canada 1,50 % 01-déc-2031	2,22
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,65 % 15-jun-2033	2,22
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2045	2,19
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030	2,03
Gouvernement du Canada 5,00 % 01-jun-2037	1,99
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 2,65 % 15-déc-2028	1,72

**Total** 26,56

**Nombre total des placements :** 292



### 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 recevoir un revenu
- investissent à court et(ou) à moyen terme.

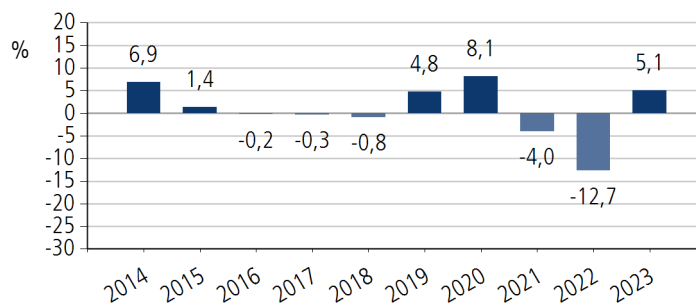
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 068,00 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 0,66 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	2,40 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,41 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,80 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de croissance et de revenu canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 28 700 232 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 8,25 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,51 %	28,64 \$	887 590
Frais d'acquisition reportés	3,49 %	28,68 \$	114 281

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

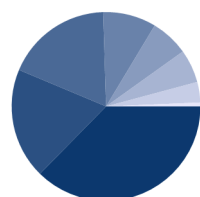
Le Fonds investit dans le Fonds de croissance et de revenu canadien CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Espèces et équivalents	6,49
Société Financière Manuvie	2,82
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,61
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,20
Canadian Natural Resources Ltd	2,19
Banque de Montréal	2,05
Microsoft Corp	1,75
Fonds de croissance des marchés privés CI	1,65
Wheaton Precious Metals Corp	1,65
Advanced Micro Devices Inc	1,64

**Total** 25,05

**Nombre total des placements :** 593



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,35
Obligations Domestiques	18,97
Actions américaines	18,19
Obligations Étrangères	9,10
Espèces et équivalents	6,50
Actions internationales	5,71
Autres	3,51
Unités de fiducies de revenu	0,67

### 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 ajouter un fonds de répartition d'actifs à leur portefeuille
- investissent à moyen terme.

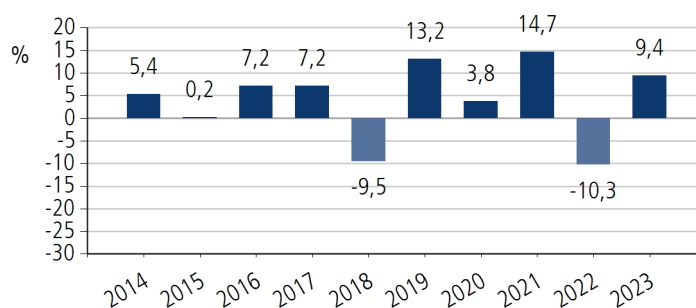
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 452,02 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,80 % 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 sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,51 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,49 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de placements canadiens CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 17 558 690 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,97 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,11 %	35,03 \$	378 765
Frais d'acquisition reportés	3,09 %	35,16 \$	122 019

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

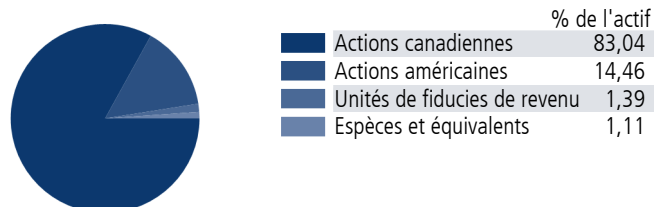
Le Fonds investit dans la Catégorie de société de placements canadiens CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

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

	% de l'actif
Banque Royale du Canada	7,21
Banque Toronto-Dominion	6,59
Constellation Software Inc	4,46
Amazon.com Inc	4,10
Banque de Montréal	4,09
Intact Financial Corp	4,08
Cenovus Energy Inc	3,99
Canadian Natural Resources Ltd	3,89
Agnico Eagle Mines Ltd	3,84
S&P Global Inc	3,59

**Total** 45,84

**Nombre total des placements :** 39



### 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 canadiennes de base
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

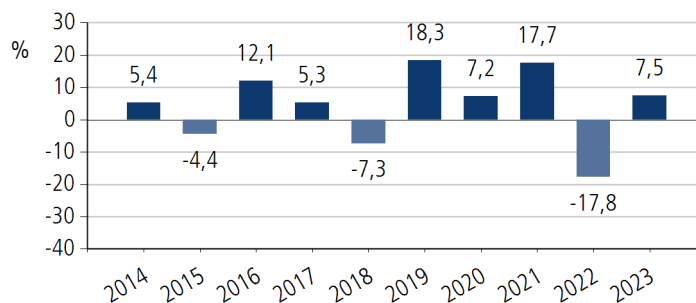
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 454,82 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,82 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table>		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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,11 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,09 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de gestion canadien petite/moyenne capitalisation CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 22 408 925 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,81 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,40 %	29,26 \$	677 266
Frais d'acquisition reportés	3,41 %	29,25 \$	88 621

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

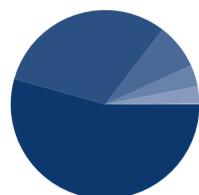
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds d'actions de revenu à petite/moyenne capitalisation canadiennes CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
KKR & Co Inc	5,10
Stantec Inc	4,82
Cargojet Inc	4,54
TFI International Inc	3,80
Live Nation Entertainment Inc	3,57
Brookfield Infrastructure Partners LP	3,51
Information Services Corp	3,43
CGI Inc	3,41
Waste Connections Inc	3,40
Trisura Group Ltd	3,21
<b>Total</b>	<b>38,79</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>67</b>



	% de l'actif
Actions canadiennes	54,36
Actions américaines	31,06
Unités de fiducies de revenu	7,80
Actions internationales	3,67
Obligations Étrangères	2,92
Espèces et équivalents	0,19

### 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 placement ayant un potentiel de croissance du capital à long terme, où la valeur du placement pourrait augmenter au fil du temps
- investissent à moyen et/ou à long terme.

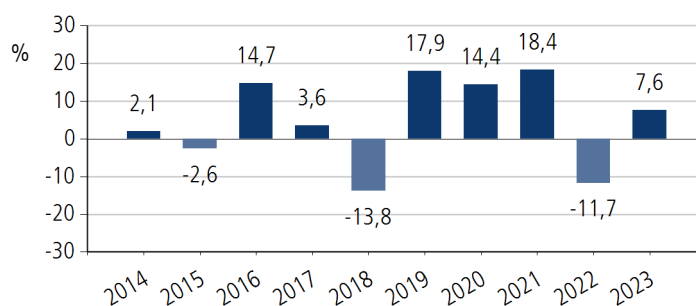
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 545,55 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,45 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Moins de 1 an après l'achat</th> </tr> <tr> <td>5,5 %</td> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>5,0 %</td> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,5 %</td> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,0 %</td> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>3,0 %</td> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>2,0 %</td> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>1,0 %</td> <td>Après 7 ans</td> </tr> <tr> <td>0,0 %</td> <td></td> </tr> </table>	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 %		<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
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 %																				

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,40 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,41 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'obligations de sociétés CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 3 390 095 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 9,83 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,44 %	20,73 \$	136 209
Frais d'acquisition reportés	3,32 %	21,33 \$	26 568

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

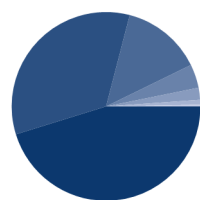
Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations de sociétés CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations de sociétés.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	13,71
Dresdner Funding Trust I 8,15 % 30-jun-2029	1,22
Fairfax India Holdings Corp 5,00 % 26-déc-2027	1,12
Quotient Hldgs Fin Co Ltd Sr 144A Nt 1230 12,00 % 15-avr-	0,88
Inter Pipeline Ltd 6,63 % 19-nov-2029	0,84
Skymiles Ip Ltd Term Loan B 9,17 % 20-oct-2027	0,84
Inter Pipeline Ltd 6,88 % 26-mar-2029	0,79
Citigroup Capital XIII	0,78
Pembina Pipeline Corp 4,80 % 25-oct-2030	0,70
Highland Takeback Notes 10 30Sep26 10,00 % 30-sep-2026	0,68

**Total** 21,56

**Nombre total des placements :** 477



	% de l'actif
Obligations Domestiques	45,22
Obligations Étrangères	33,81
Espèces et équivalents	13,73
Actions canadiennes	4,05
Actions américaines	2,06
Autres	0,84
Actions internationales	0,29

### 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 recevoir un revenu
- investissent à moyen terme.

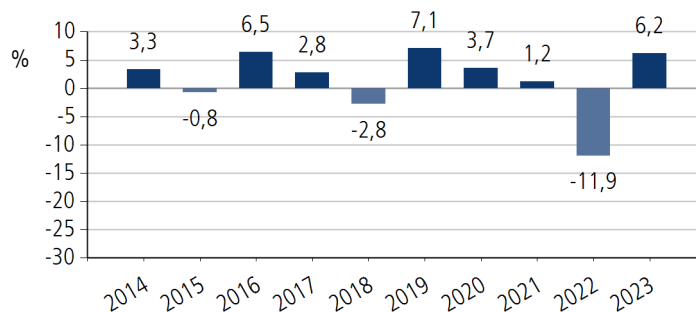
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 146,89 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 1,38 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,44 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,32 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,80 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds équilibré diversifié canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 26 904 506 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,58 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,16 %	29,43 \$	838 393
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	29,51 \$	75 655

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations canadiennes.

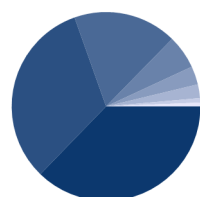
#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	2,87
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,65
Espèces et équivalents	2,34
Canadian Natural Resources Ltd	2,23
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,22
Fonds de croissance des marchés privés CI	2,10
Banque de Montréal	2,02
Microsoft Corp	1,71
Enbridge Inc	1,66
Advanced Micro Devices Inc	1,62

**Total** 21,42

**Nombre total des placements :** 376



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,25
Obligations Domestiques	32,32
Actions américaines	17,75
Actions internationales	5,77
Autres	3,14
Espèces et équivalents	2,35
Obligations Étrangères	0,76
Unités de fiducies de revenu	0,66

### 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 des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

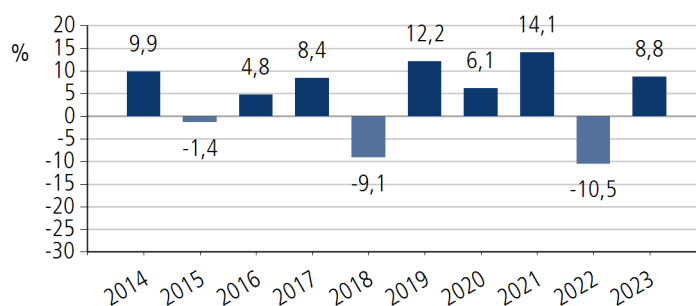
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois 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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds équilibré diversifié canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,16 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds marchés émergents CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 2 118 832 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,40 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	4,16 %	21,20 \$	67 210
Frais d'acquisition reportés	4,03 %	21,64 \$	32 060

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

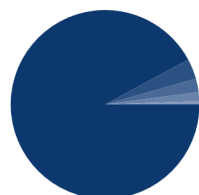
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds des marchés émergents 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 2023	% de l'actif
Taiwan Semiconductor Manufactory Co Ltd	8,58
Samsung Electronics Co Ltd	6,60
Tencent Holdings Ltd	4,50
Grupo Financiero Banorte SAB de CV	3,63
Fomento Economico Mexicano SAB de CV	3,16
ICICI Bank Ltd	3,02
Alibaba Group Holding Ltd	2,83
MercadoLibre Inc	2,47
Banco do Brasil SA	2,39
Espèces et équivalents	2,32
<b>Total</b>	<b>39,50</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>64</b>



	% de l'actif
Actions internationales	92,12
Unités de fiducies de revenu	3,46
Espèces et équivalents	2,32
Actions américaines	1,56
Actions canadiennes	0,54

### 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 les marchés émergents
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

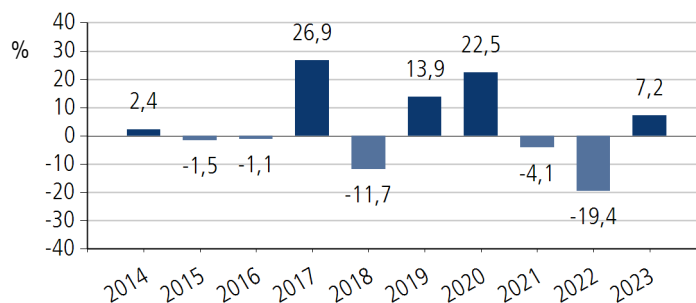
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 290,11 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,58 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	4,16 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	4,03 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds alpha innovateurs mondiaux CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 13 205 199 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,19 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,53 %	47,55 \$	240 064
Frais d'acquisition reportés	3,56 %	46,80 \$	38 270

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

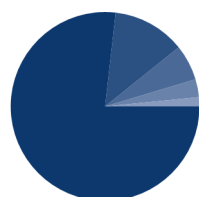
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

#### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société alpha innovateurs mondiaux CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	5,56
NVIDIA Corp	5,40
Advanced Micro Devices Inc	5,01
Galaxy Digital Holdings Ltd	4,80
Alphabet Inc	4,75
Amazon.com Inc	4,51
ServiceNow Inc	4,47
Shopify Inc	4,19
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	3,86
Apple Inc	3,76
<b>Total</b>	<b>46,31</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>43</b>



	% de l'actif
Actions américaines	76,79
Actions internationales	12,44
Actions canadiennes	6,12
Autres	3,07
Espèces et équivalents	1,58

#### 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 de technologies
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

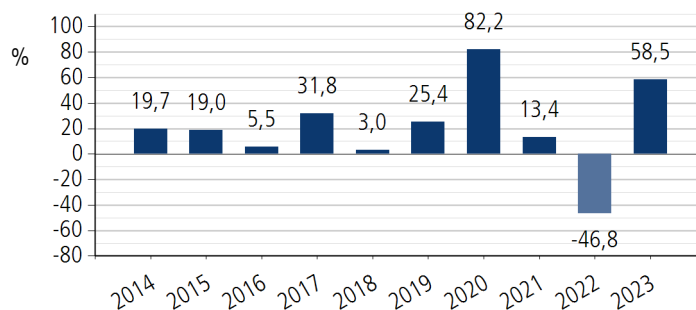
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 4 457,28 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 16,12 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant neuf ans et a diminué pendant un an.



#### 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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds alpha innovateurs mondiaux CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,53 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,56 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'obligations mondiales CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** **Date de création du fonds:** novembre 1999

**Valeur totale au 31 décembre 2023 :** 2 095 757 \$

**Gestionnaire :** Gestion Mondiale D'Actifs CI

**Taux de rotation du portefeuille :** 3,24 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	2,97 %	11,78 \$	128 142
Frais d'acquisition reportés	2,96 %	11,81 \$	49 639

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations mondiales CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Fonds d'obligations de marchés émergents CI	10,07
Espèces et équivalents	7,44
Gouvernement de la France 0,00 % 25-nov-2030	4,92
Trésor des États-Unis 3,63 % 31-mai-2028	4,85
Gouvernement de la France 0,00 % 25-nov-2031	3,80
Trésor des États-Unis 0,75 % 15-nov-2024	3,53
Gouvernement de l'Australie 0,25 % 21-nov-2024	3,14
Gouvernement de l'Australie 3,00 % 21-nov-2033	2,44
Gouvernement du Japon 0,10 % 20-déc-2030	2,38
Gouvernement de l'Allemagne 2,40 % 19-oct-2028	2,33

**Total** **44,90**

**Nombre total des placements :** **219**



### 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 recevoir un revenu
- investissent à moyen terme.

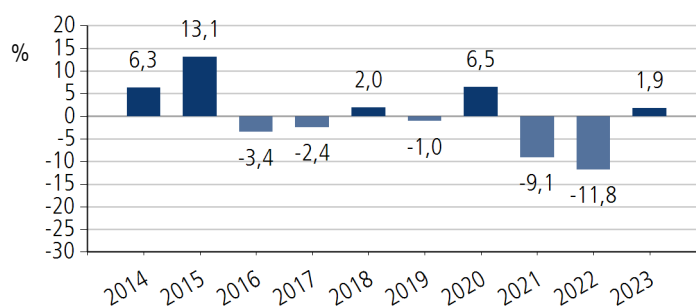
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 996,01 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de -0,04 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	2,97 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,96 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,80 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds mondial de croissance et de revenu CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 13 183 660 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 19,45 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	23,51 \$	560 792

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

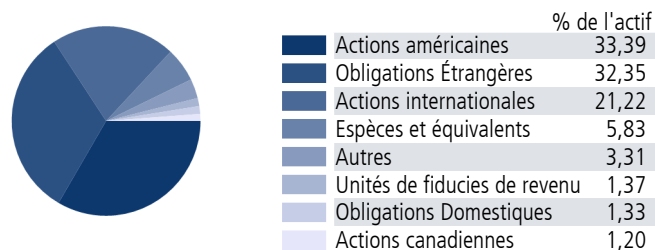
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds mondial de croissance et de revenu CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	5,83
Trésor des États-Unis 4,13 % 15-nov-2032	4,77
Trésor des États-Unis 4,00 % 15-nov-2052	4,05
Trésor des États-Unis 4,25 % 31-mai-2025	3,13
Trésor des États-Unis 3,63 % 31-mai-2028	2,61
Microsoft Corp	2,57
Shell PLC	2,02
Trésor des États-Unis 5,00 % 31-oct-2025	1,96
Alphabet Inc	1,83
Fonds de croissance des marchés privés CI	1,67
<b>Total</b>	<b>30,44</b>

Nombre total des placements : 384



### 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 des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

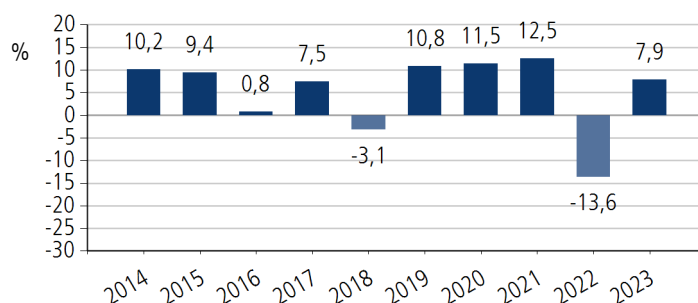
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 638,23 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 5,06 % 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 sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Année</th> </tr> <tr> <td>5,5 %</td> <td>moins de 1 an après l'achat</td> </tr> <tr> <td>5,0 %</td> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,5 %</td> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,0 %</td> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>3,0 %</td> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>2,0 %</td> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>1,0 %</td> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>0,0 %</td> <td>Après 7 ans</td> </tr> </table>	Taux	Année	5,5 %	moins de 1 an après l'achat	5,0 %	moins de 2 ans après l'achat	4,5 %	moins de 3 ans après l'achat	4,0 %	moins de 4 ans après l'achat	3,0 %	moins de 5 ans après l'achat	2,0 %	moins de 6 ans après l'achat	1,0 %	moins de 7 ans après l'achat	0,0 %	Après 7 ans	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	Année																			
5,5 %	moins de 1 an après l'achat																			
5,0 %	moins de 2 ans après l'achat																			
4,5 %	moins de 3 ans après l'achat																			
4,0 %	moins de 4 ans après l'achat																			
3,0 %	moins de 5 ans après l'achat																			
2,0 %	moins de 6 ans après l'achat																			
1,0 %	moins de 7 ans après l'achat																			
0,0 %	Après 7 ans																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de ressources mondiales CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 7 620 189 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,71 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,50 %	38,62 \$	156 094
Frais d'acquisition reportés	3,50 %	39,03 \$	40 796

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

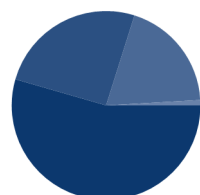
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société ressources mondiales CI. Ce fonds investit principalement dans des titres de participation et des titres reliés à des actions de sociétés qui exercent des activités dans les secteurs de l'énergie, des marchandises et des ressources naturelles de divers pays ou dans des secteurs connexes.

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

	% de l'actif
Shell PLC	6,05
Exxon Mobil Corp	5,74
ConocoPhillips	5,27
Glencore PLC	4,66
Nuvista Energy Ltd	4,56
BP PLC	4,42
Albemarle Corp	4,32
Canadian Natural Resources Ltd	3,68
Interfor Corp	3,67
Chevron Corp	3,50
<b>Total</b>	<b>45,87</b>

Nombre total des placements : 35



	% de l'actif
Actions canadiennes	54,47
Actions américaines	25,39
Actions internationales	19,21
Espèces et équivalents	0,93

### 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 une exposition au fort potentiel de croissance des titres de ressources
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

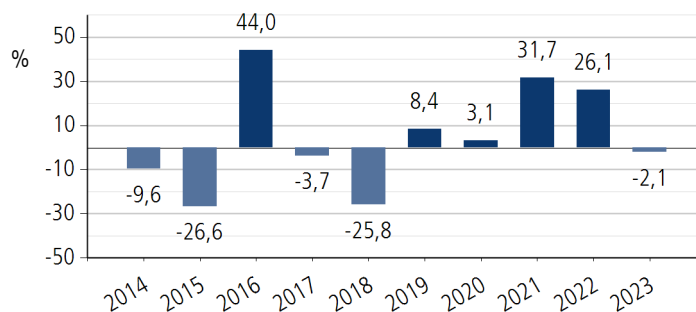
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 240,68 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,18 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,50 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,50 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de valeur internationale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 9 804 932 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,37 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,54 %	24,61 \$	317 842
Frais d'acquisition reportés	3,51 %	24,81 \$	79 889

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

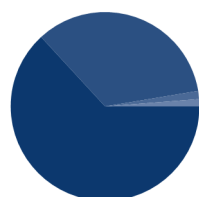
Le Fonds investit dans la Catégorie de société valeur mondiale CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Intercontinental Exchange Inc	3,41
Chubb Ltd	3,32
Willis Towers Watson PLC	3,03
Sanofi	2,43
TotalEnergies SE	2,33
Everest RE Group Ltd	2,32
Hanover Insurance Group Inc	2,27
Acuity Brands Inc	2,12
Diageo PLC	2,11
Heineken NV	2,09

**Total** 25,43

**Nombre total des placements :** 73



	% de l'actif
Actions internationales	63,15
Actions américaines	34,21
Actions canadiennes	1,39
Espèces et équivalents	1,25

### 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 et(ou) à long terme.

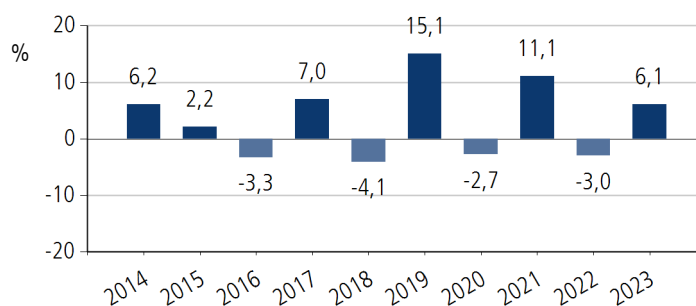
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 378,23 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,26 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,54 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,51 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de valeur internationale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** **Date de création du fonds:** janvier 1998

**Valeur totale au 31 décembre 2023 :** 7 058 273 \$

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

**Taux de rotation du portefeuille :** 0,13 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,17 %	15,71 \$	353 560
Frais d'acquisition reportés	3,17 %	15,79 \$	95 338

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

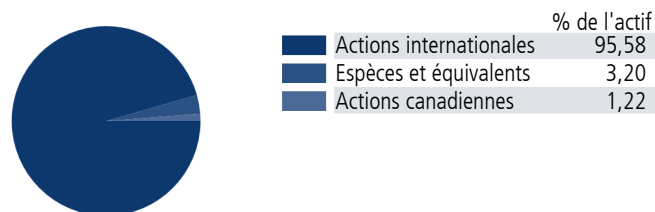
### Dans quoi le fonds investit-il?

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 2023

	% de l'actif
Chubb Ltd	3,66
Espèces et équivalents	3,20
Everest RE Group Ltd	2,83
TotalEnergies SE	2,77
Sanofi	2,68
Heineken NV	2,65
Willis Towers Watson PLC	2,58
Zurich Insurance Group AG	2,43
GSK plc	2,42
Check Point Software Technologies Ltd	2,39
<b>Total</b>	<b>27,61</b>

**Nombre total des placements :** 66



### 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
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

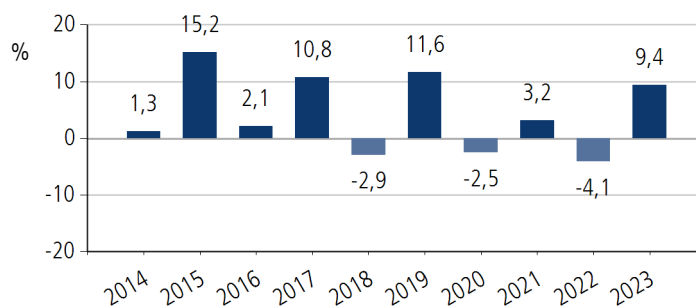
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 510,41 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,21 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,17 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,17 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds marché monétaire CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 4 900 786 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 124,18 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	1,53 %	10,88 \$	450 340

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds marché monétaire CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations à court terme ayant une échéance de moins de 365 jours..

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Espèces et équivalents	89,66
Fortified Trust 2,56 % 23-mar-2031	3,64
Banque Toronto-Dominion 5,83 % 31-jan-2025	2,60
Gouvernement du Canada 0,00 % 10-oct-2024	2,17
Metropolitan Life Globl Fndg I 6,11 % 15-jun-2026	1,44
Banque Manuvie du Canada 2,38 % 19-nov-2024	0,49
<b>Total</b>	<b>100,00</b>

Nombre total des placements : 6



### 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 un revenu
- investissent à court terme.

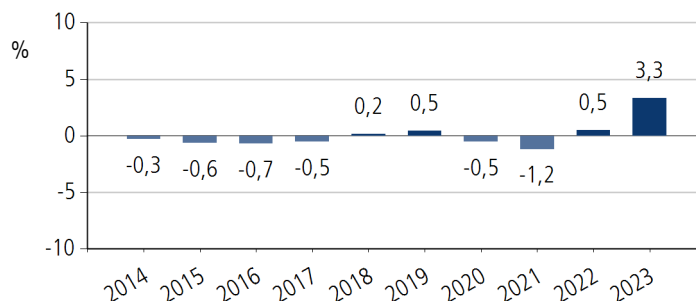
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 006,02 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 0,06 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant quatre ans et a diminué pendant six 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	1,53 %	0,45 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,00 %	SFA : 0,00 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds équilibré supérieur canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 16 825 196 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,06 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,14 %	27,77 \$	504 441
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	27,84 \$	101 151

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

#### Dans quoi le fonds investit-il?

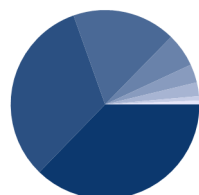
Le Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations canadiennes.

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

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	2,87
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,65
Espèces et équivalents	2,34
Canadian Natural Resources Ltd	2,23
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,22
Fonds de croissance des marchés privés CI	2,10
Banque de Montréal	2,02
Microsoft Corp	1,71
Enbridge Inc	1,66
Advanced Micro Devices Inc	1,62

**Total** 21,42

**Nombre total des placements :** 376



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,25
Obligations Domestiques	32,32
Actions américaines	17,75
Actions internationales	5,77
Autres	3,14
Espèces et équivalents	2,35
Obligations Étrangères	0,76
Unités de fiducies de revenu	0,66

#### 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 des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

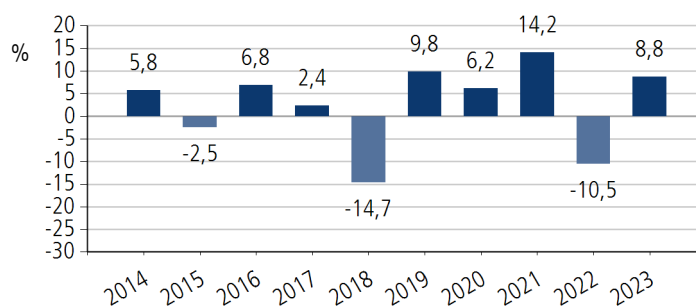
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 247,98 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,24 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois 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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds équilibré supérieur canadien CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table>		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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,14 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds de placements canadiens supérieur CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 14 649 527 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,96 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,15 %	33,78 \$	345 769
Frais d'acquisition reportés	3,14 %	33,85 \$	87 731

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

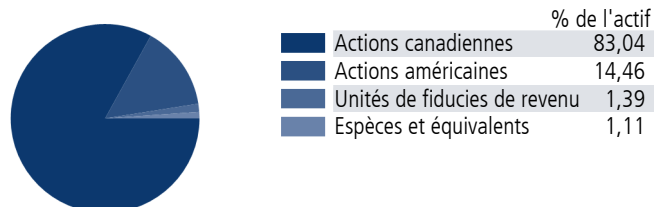
Le Fonds investit dans la Catégorie de société de placements canadiens CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

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

	% de l'actif
Banque Royale du Canada	7,21
Banque Toronto-Dominion	6,59
Constellation Software Inc	4,46
Amazon.com Inc	4,10
Banque de Montréal	4,09
Intact Financial Corp	4,08
Cenovus Energy Inc	3,99
Canadian Natural Resources Ltd	3,89
Agnico Eagle Mines Ltd	3,84
S&P Global Inc	3,59

**Total** 45,84

**Nombre total des placements :** 39



### 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 canadiennes de base
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

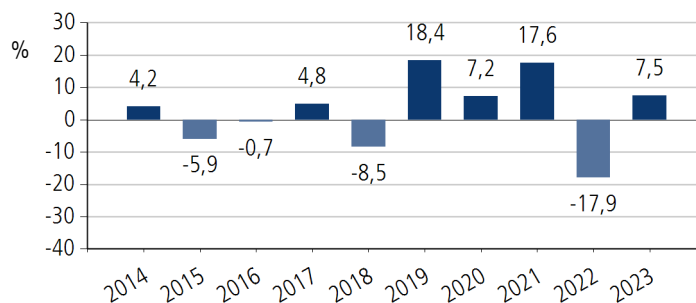
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 229,79 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,09 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,15 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,14 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds canadien équilibré sélect CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 25 719 483 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,67 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,55 %	34,19 \$	616 039
Frais d'acquisition reportés	3,55 %	34,53 \$	134 852

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

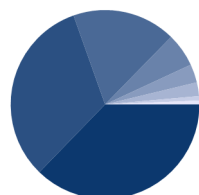
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien 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
Société Financière Manuvie	2,87
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	2,65
Espèces et équivalents	2,34
Canadian Natural Resources Ltd	2,23
Fairfax Financial Holdings Ltd	2,22
Fonds de croissance des marchés privés CI	2,10
Banque de Montréal	2,02
Microsoft Corp	1,71
Enbridge Inc	1,66
Advanced Micro Devices Inc	1,62
<b>Total</b>	<b>21,42</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>376</b>



	% de l'actif
Actions canadiennes	37,25
Obligations Domestiques	32,32
Actions américaines	17,75
Actions internationales	5,77
Autres	3,14
Espèces et équivalents	2,35
Obligations Étrangères	0,76
Unités de fiducies de revenu	0,66

### 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 des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

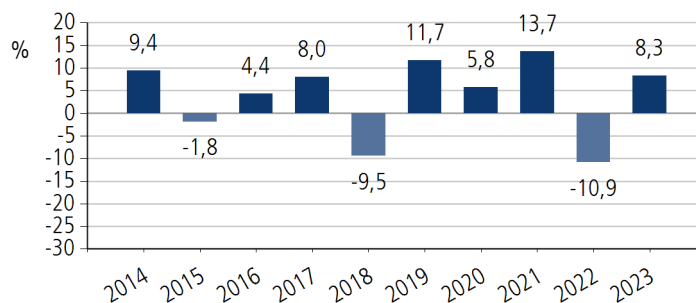
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 422,91 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,59 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,55 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,55 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'actions canadiennes sélect CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 49 404 032 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,96 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,15 %	36,45 \$	1 156 002
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	36,48 \$	199 307

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

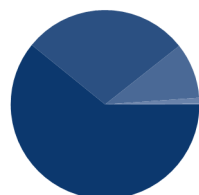
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions canadiennes sélect CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,70
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	4,32
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,71
Canadian Natural Resources Ltd	3,67
Banque de Montréal	3,40
Enbridge Inc	2,72
Wheaton Precious Metals Corp	2,68
Banque de Nouvelle-Écosse	2,53
Advanced Micro Devices Inc	2,47
Cenovus Energy Inc	2,33
<b>Total</b>	<b>32,53</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>104</b>



	% de l'actif
Actions canadiennes	60,85
Actions américaines	28,50
Actions internationales	9,51
Unités de fiducies de revenu	0,99
Espèces et équivalents	0,15

### 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 canadiennes pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

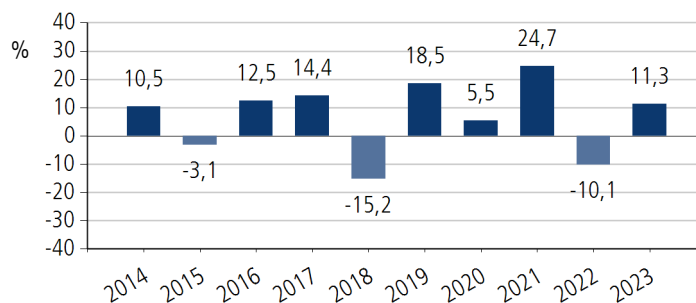
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 821,49 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,18 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds d'actions canadiennes sélect CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Moins de 1 an après l'achat</th> </tr> <tr> <td>5,5 %</td> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>5,0 %</td> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,5 %</td> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,0 %</td> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>3,0 %</td> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>2,0 %</td> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>1,0 %</td> <td>Après 7 ans</td> </tr> <tr> <td>0,0 %</td> <td></td> </tr> </table>	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 %		<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
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 %																				

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,15 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'actions mondiales sélect CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 783 091 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,93 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	27,92 \$	63 871

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

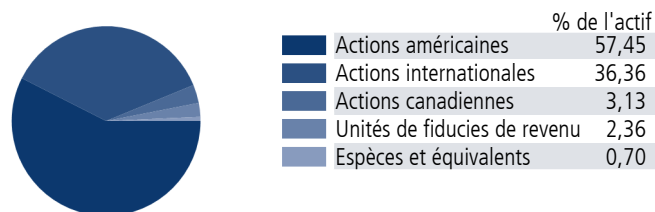
Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions mondiales Sélect CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	4,38
Shell PLC	3,45
Alphabet Inc	3,12
Apple Inc	2,69
Amazon.com Inc	2,67
US Foods Holding Corp	2,59
Bank of America Corp	2,43
UnitedHealth Group Inc	2,36
UBS Group AG	2,26
Wells Fargo & Co	2,23

**Total** 28,18

**Nombre total des placements :** 69



### 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 terme.

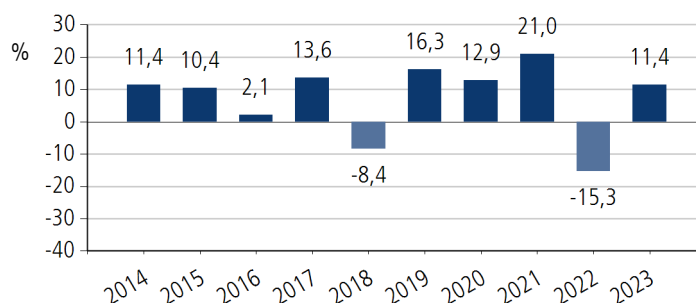
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 959,81 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,96 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'obligations à court terme CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 924 748 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 11,36 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	2,35 %	13,08 \$	55 896
Frais d'acquisition reportés	2,26 %	13,40 \$	14 454

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

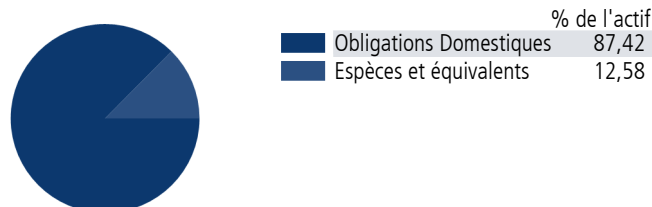
Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations à court terme CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes à court terme.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	12,58
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-mar-2028	8,17
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030	7,49
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-mar-2027	7,02
Nissan Canada Inc 2,10 % 22-sep-2025	4,98
Cie Crédit Ford du Canada 6,78 % 15-sep-2025	4,23
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-avr-2026	2,90
Province de l'Alberta 2,20 % 01-jun-2026	2,73
Gibson Energy Inc 2,45 % 14-jun-2025	2,69
Bell Canada 3,80 % 21-mai-2028	2,44

**Total** **55,23**

**Nombre total des placements :** **50**



### 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 recevoir un revenu
- investissent à court terme.

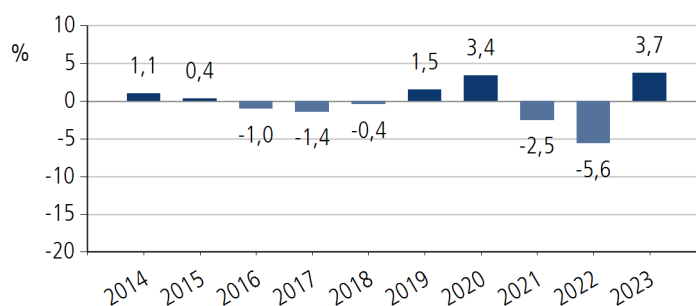
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 988,06 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de -0,12 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	2,35 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,26 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,48 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'actions canadiennes Sélect Sommet CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 26 075 828 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,02 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,14 %	52,42 \$	397 646
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	52,80 \$	99 114

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

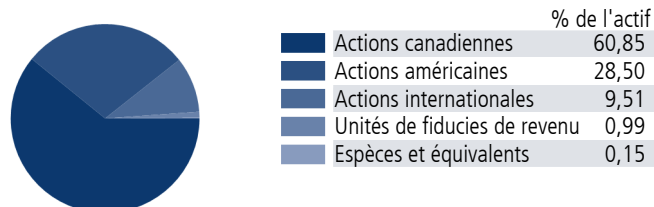
Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions canadiennes sélect CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,70
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	4,32
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,71
Canadian Natural Resources Ltd	3,67
Banque de Montréal	3,40
Enbridge Inc	2,72
Wheaton Precious Metals Corp	2,68
Banque de Nouvelle-Écosse	2,53
Advanced Micro Devices Inc	2,47
Cenovus Energy Inc	2,33

**Total** **32,53**

**Nombre total des placements :** **104**



### 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 canadiennes pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

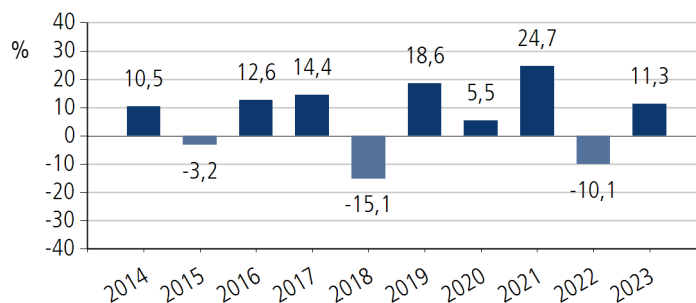
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 828,37 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 6,22 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,14 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,15 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds américain Synergy CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 604 694 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI, Picton  
Mahoney Asset Management

Taux de rotation du portefeuille : 3,21 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	34,81 \$	46 102

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

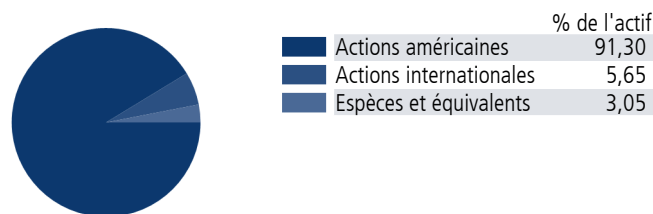
Le Fonds investit dans le Fonds américain Synergy CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	8,00
Apple Inc	4,47
Amazon.com Inc	3,96
Alphabet Inc	3,92
Eli Lilly and Co	3,60
NVIDIA Corp	3,24
Espèces et équivalents	3,05
Mastercard Inc	2,58
UnitedHealth Group Inc	2,38
Progressive Corp	2,32

**Total** **37,52**

**Nombre total des placements :** **85**



### 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 titres de participation nord-américains ayant un fort potentiel de croissance
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

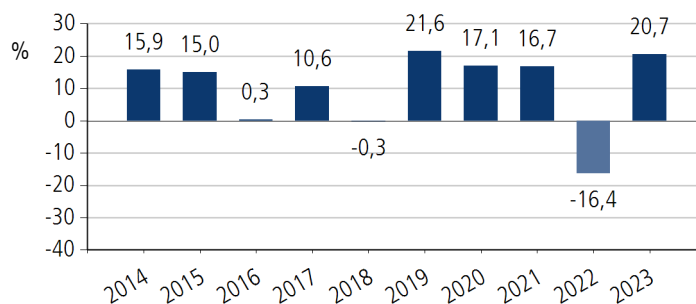
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 2 471,45 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 9,47 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Années</th> </tr> <tr> <td>5,5 %</td> <td>moins de 1 an après l'achat</td> </tr> <tr> <td>5,0 %</td> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,5 %</td> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,0 %</td> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>3,0 %</td> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>2,0 %</td> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>1,0 %</td> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>0,0 %</td> <td>Après 7 ans</td> </tr> </table>	Taux	Années	5,5 %	moins de 1 an après l'achat	5,0 %	moins de 2 ans après l'achat	4,5 %	moins de 3 ans après l'achat	4,0 %	moins de 4 ans après l'achat	3,0 %	moins de 5 ans après l'achat	2,0 %	moins de 6 ans après l'achat	1,0 %	moins de 7 ans après l'achat	0,0 %	Après 7 ans	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	Années																			
5,5 %	moins de 1 an après l'achat																			
5,0 %	moins de 2 ans après l'achat																			
4,5 %	moins de 3 ans après l'achat																			
4,0 %	moins de 4 ans après l'achat																			
3,0 %	moins de 5 ans après l'achat																			
2,0 %	moins de 6 ans après l'achat																			
1,0 %	moins de 7 ans après l'achat																			
0,0 %	Après 7 ans																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds canadien Synergy CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 21 747 266 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI, Picton  
Mahoney Asset Management

Taux de rotation du portefeuille : 1,52 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,48 %	41,59 \$	432 202
Frais d'acquisition reportés	3,46 %	41,61 \$	90 640

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

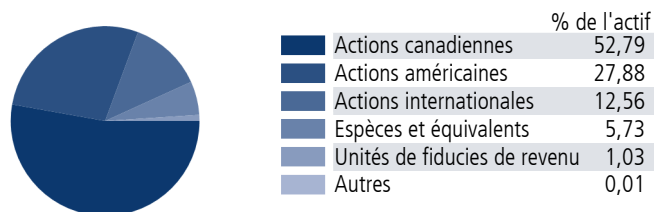
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société canadienne Synergy CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	5,73
Banque Royale du Canada	4,13
Banque de Montréal	3,64
Canadian Pacific Kansas City Ltd	2,86
Microsoft Corp	2,60
Banque Toronto-Dominion	2,05
Shopify Inc	2,04
Element Fleet Management Corp	1,89
Sun Life Financial Inc	1,79
Canadian Natural Resources Ltd	1,72
<b>Total</b>	<b>28,45</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>255</b>



### 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 canadiennes de base pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

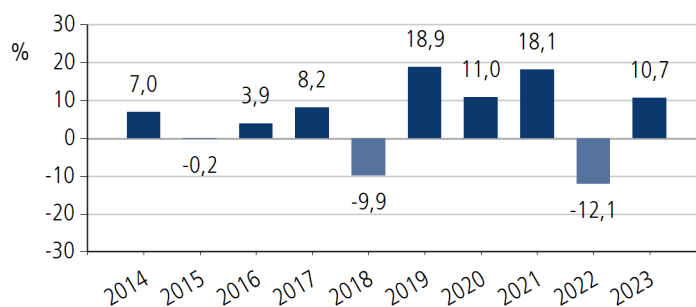
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 639,79 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 5,07 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,48 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,46 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'actions américaines sélectionnées CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 7 590 983 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 6,71 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,48 %	17,79 \$	373 042
Frais d'acquisition reportés	3,45 %	17,82 \$	53 567

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

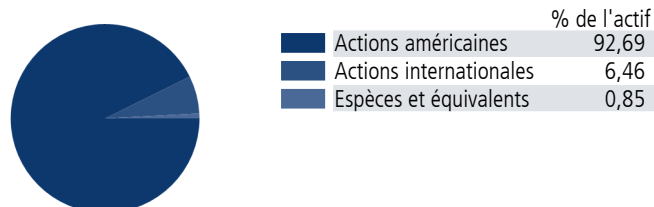
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds d'actions américaines sélectionnées CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	7,74
Alphabet Inc	5,80
Amazon.com Inc	5,47
Apple Inc	5,09
NVIDIA Corp	4,94
Humana Inc	4,31
Meta Platforms Inc	4,27
UnitedHealth Group Inc	3,78
ServiceNow Inc	3,70
Adobe Inc	3,48
<b>Total</b>	<b>48,58</b>

Nombre total des placements : 36



### 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 américaines ayant un potentiel de croissance
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

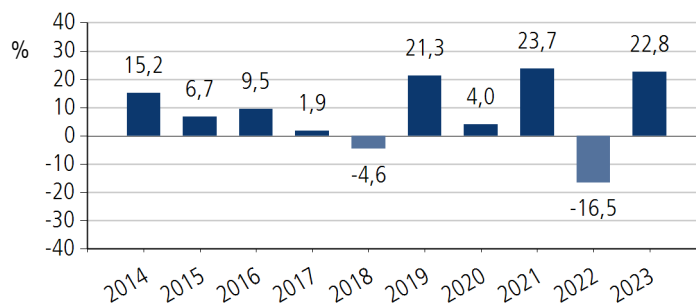
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 2 089,97 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 7,65 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,48 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,45 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Série Portefeuilles équilibrée Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: septembre 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 34 161 767 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,89 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,36 %	23,22 \$	1 471 384

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

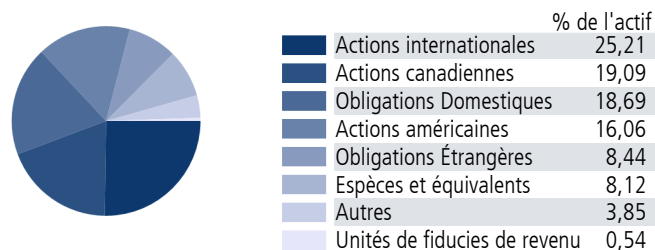
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles équilibrée CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Fonds d'obligations canadiennes CI	12,08
Catégorie de société des marchés émergents CI	6,25
Fonds d'actions internationales CI	5,30
Fonds d'actions mondiales axées sur la croissance Munro	5,10
Fonds d'obligations de sociétés CI	4,76
Fonds d'obligations canadiennes de base améliorées CI	4,61
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non	4,28
Catégorie de société valeur internationale CI	4,19
Fonds canadien de dividendes CI	4,10
Catégorie de société canadienne Synergy CI	3,98
<b>Total</b>	<b>54,65</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 de la croissance et un revenu tout en diversifiant le risque
- investissent à moyen terme.

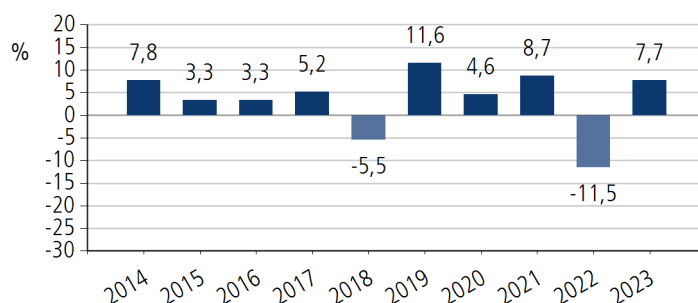
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 384,92 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,31 % 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 du fonds sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,36 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Série Portefeuilles croissance équilibrée Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 16 084 174 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,05 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	25,29 \$	636 107

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

#### Dans quoi le fonds investit-il?

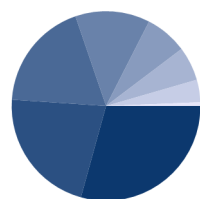
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles croissance équilibrée CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de partout dans le monde.

#### 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



	% de l'actif
Actions internationales	29,30
Actions canadiennes	21,76
Actions américaines	18,68
Obligations Domestiques	12,78
Espèces et équivalents	7,21
Obligations Étrangères	5,80
Autres	3,84
Unités de fiducies de revenu	0,63

#### 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.

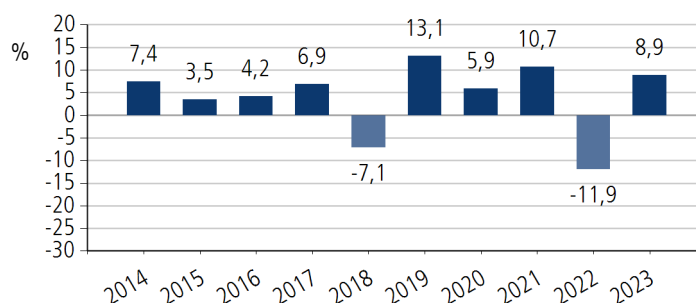
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 461,84 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,87 % 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 sans frais d'acquisition 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.

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Série Portefeuilles croissance équilibrée Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Série Portefeuilles équilibrée prudente Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 11 897 872 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,30 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	22,93 \$	518 937

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

#### Dans quoi le fonds investit-il?

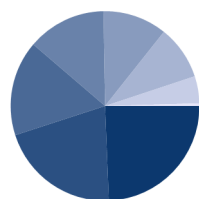
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles équilibrée prudente CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Fonds d'obligations canadiennes CI	15,85
Fonds d'obligations de sociétés CI	6,24
Fonds d'obligations canadiennes de base améliorées CI	5,88
Catégorie de société des marchés émergents CI	5,15
FNB amélioré d'obligations à courte durée CI (FSB)	4,47
Fonds d'actions internationales CI	4,38
Fonds alternatif de croissance mondiale CI Munro	4,21
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non	3,54
Catégorie de société valeur internationale CI	3,46
Fonds canadien de dividendes CI	3,39
<b>Total</b>	<b>56,57</b>

Nombre total des placements :

37



	% de l'actif
Obligations Domestiques	24,37
Actions internationales	20,65
Actions canadiennes	16,22
Actions américaines	13,50
Obligations Étrangères	10,97
Espèces et équivalents	9,21
Autres	4,63
Unités de fiducies de revenu	0,45

#### 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 un rendement avec une volatilité inférieure à la moyenne
- investissent à moyen terme.

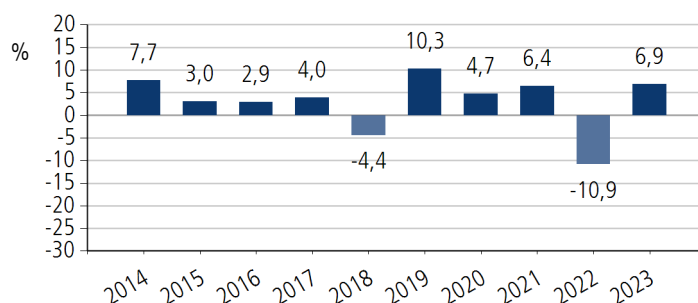
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 329,63 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,89 % 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 sans frais d'acquisition 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.



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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Série Portefeuilles équilibrée prudente Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<b>Si vous vendez :</b> 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,39 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Série Portefeuilles prudente Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 11 145 336 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 3,77 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,27 %	21,81 \$	510 938

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

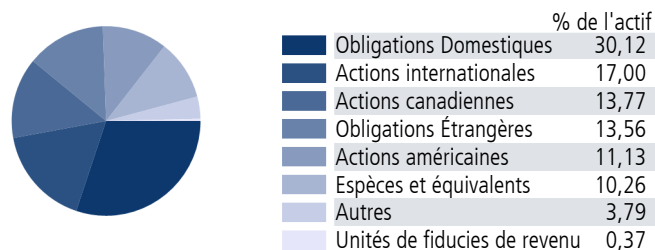
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles prudente CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Fonds d'obligations canadiennes CI	19,62
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,73
Fonds d'obligations canadiennes de base améliorées CI	7,28
FNB amélioré d'obligations à courte durée CI (FSB)	5,54
Catégorie de société des marchés émergents CI	4,24
FNB amélioré d'obligations gouvernementales CI (FGO)	3,75
Fonds d'actions internationales CI	3,60
Fonds alternatif de croissance mondiale CI Munro	3,47
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non	2,91
Catégorie de société valeur internationale CI	2,85
<b>Total</b>	<b>60,99</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 un revenu et de la croissance avec une volatilité inférieure à la moyenne
- investissent à moyen terme.

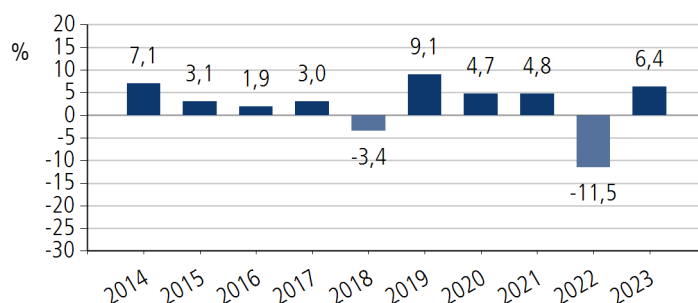
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 261,47 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,35 % 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 sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,27 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Série Portefeuilles croissance Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 9 886 243 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 5,40 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	26,81 \$	368 753

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

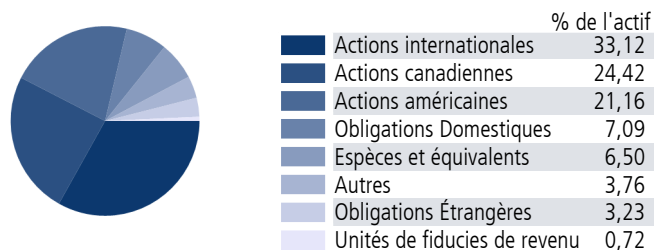
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles croissance CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Catégorie de société des marchés émergents CI	8,27
Fonds d'actions internationales CI	6,95
Fonds d'actions mondiales axées sur la croissance Munro	6,75
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non	5,61
Catégorie de société valeur internationale CI	5,49
Fonds canadien de dividendes CI	5,41
Catégorie de société canadienne Synergy CI	5,26
Fonds d'obligations canadiennes CI	4,58
FNB Indice de croissance de dividendes de titres canadiens de	3,77
Catégorie de société d'actions américaines sélectionnées CI	3,76

**Total** **55,85**

**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
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

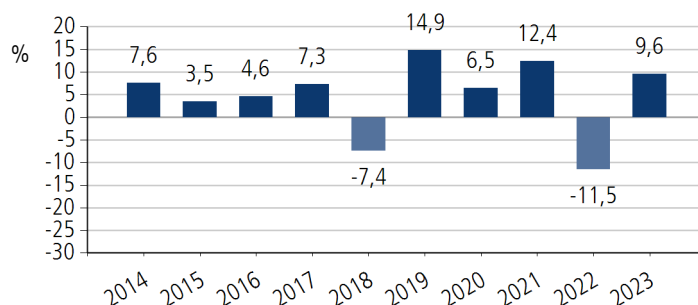
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 544,08 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,44 % 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 sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<b>Si vous vendez :</b> 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,37 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Série Portefeuilles de revenu Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 15 825 862 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 12,94 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	2,94 %	20,97 \$	754 756

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

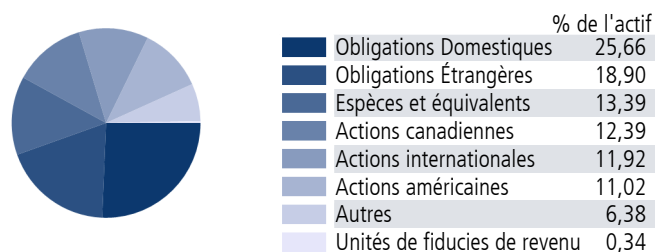
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles de revenu CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations et des actions de partout dans le monde.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Fonds d'obligations canadiennes CI	11,32
Fonds de revenu CI	8,59
Fonds d'obligations de sociétés CI	7,14
Fonds d'obligations canadiennes de base améliorées CI	7,10
Fonds alternatif de titres de crédit de qualité supérieure CI	4,73
Fonds alternatif de croissance mondiale CI Munro	4,49
FNB amélioré d'obligations gouvernementales CI (FGO)	4,48
Fonds de revenu en \$US CI DoubleLine	3,79
FNB amélioré d'obligations à courte durée CI (FSB)	3,77
Catégorie de société des marchés émergents CI	3,22

**Total** **58,63**

**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 un revenu avec un certain potentiel de croissance du capital
- investissent à moyen terme.

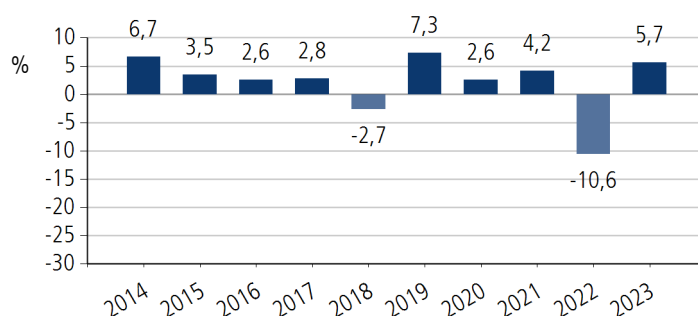
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 227,39 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,07 % 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 sans frais d'acquisition 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	2,94 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,48 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Série Portefeuilles croissance maximale Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: avril 2003

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 3 236 253 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 1,76 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,33 %	29,41 \$	110 032

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

#### Dans quoi le fonds investit-il?

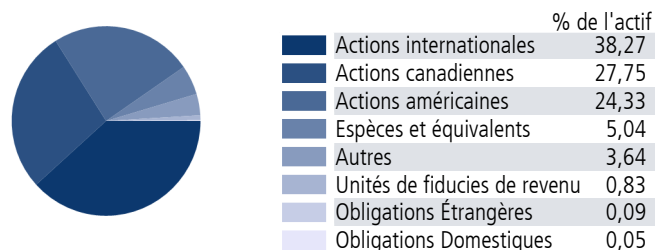
Le Fonds investit dans la Série Portefeuilles croissance maximale CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Catégorie de société des marchés émergents CI	9,59
Fonds d'actions internationales CI	7,99
Fonds d'actions mondiales axées sur la croissance Munro	7,77
FNB Indice d'actions japonaises WisdomTree CI - parts non	6,52
Catégorie de société valeur internationale CI	6,32
Fonds canadien de dividendes CI	6,23
Catégorie de société canadienne Synergy CI	6,05
FNB Indice de croissance de dividendes de titres canadiens de	4,34
Catégorie de société d'actions américaines sélectionnées CI	4,33
Fonds de valeur d'actions américaines Unie	4,16
<b>Total</b>	<b>63,30</b>

Nombre total des placements :

28



#### 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 supérieure à la moyenne
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

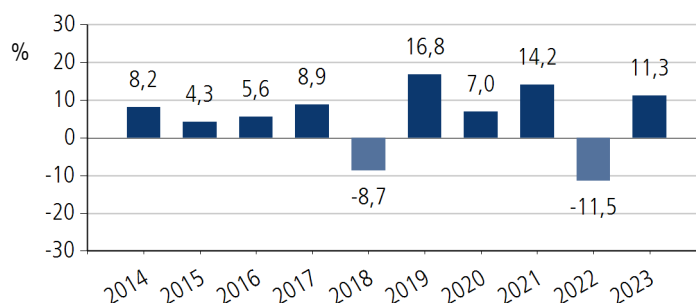
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 663,35 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 5,22 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition/Frais d'acquisition reportés	3,33 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds d'occasions Asie CI supérieur Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 2000

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 281 328 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,26 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,92 %	9,24 \$	24 484
Frais d'acquisition reportés	3,92 %	9,37 \$	5 867

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

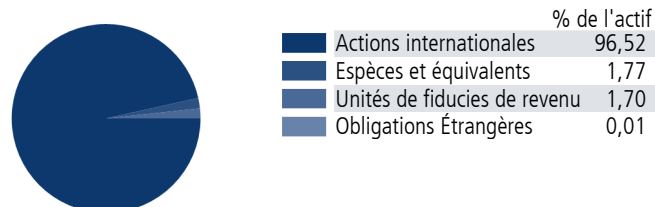
Le Fonds investit dans le Fonds d'occasions Asie CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés d'Asie et de la côte du Pacifique.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	5,48
Samsung Electronics Co Ltd	5,43
Tencent Holdings Ltd	3,43
CSL Ltd	3,41
Rio Tinto Ltd	3,20
ICICI Bank Ltd	3,07
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF (ASHR)	3,02
Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd	2,98
Larsen & Toubro Ltd	2,73
Bank Mandiri (Persero) Tbk PT	2,51

**Total** **35,26**

**Nombre total des placements :** **64**



### 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 situées en Asie et sur la côte du Pacifique
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

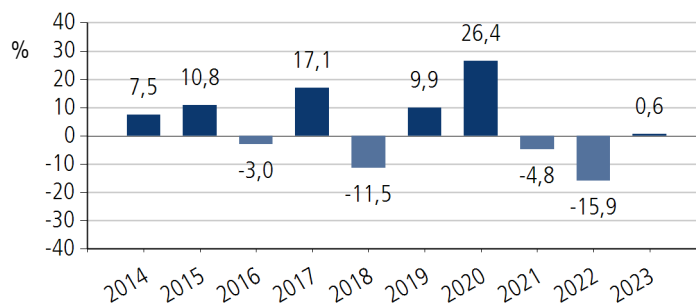
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 340,01 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,97 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,92 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,92 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur d'obligations canadiennes CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 4 030 534 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 5,63 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	2,40 %	17,53 \$	151 954
Frais d'acquisition reportés	2,28 %	17,97 \$	76 067

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

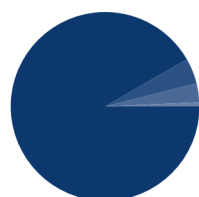
Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations canadiennes CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	4,40
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-nov-2024	3,67
Gouvernement du Canada 2,50 % 01-déc-2032	3,06
Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033	3,06
Gouvernement du Canada 1,50 % 01-déc-2031	2,22
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,65 % 15-jun-2033	2,22
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-déc-2045	2,19
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030	2,03
Gouvernement du Canada 5,00 % 01-jun-2037	1,99
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 2,65 % 15-déc-2028	1,72

**Total** 26,56

**Nombre total des placements :** 292



	% de l'actif
Obligations Domestiques	91,66
Espèces et équivalents	4,40
Obligations Étrangères	3,23
Autres	0,70
Actions américaines	0,01

### 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 recevoir un revenu
- investissent à court et(ou) à moyen terme.

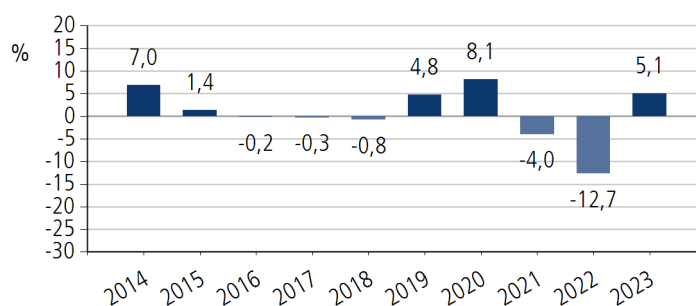
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 068,00 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 0,66 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	2,40 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,28 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,80 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur de gestion canadien petite/moyenne capitalisation CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 5 336 730 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,87 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,45 %	37,14 \$	112 960
Frais d'acquisition reportés	3,46 %	37,29 \$	30 613

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

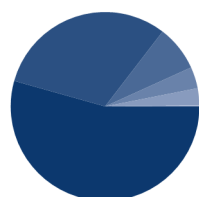
### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds d'actions de revenu à petite/moyenne capitalisation canadiennes CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

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

	% de l'actif
KKR & Co Inc	5,10
Stantec Inc	4,82
Cargojet Inc	4,54
TFI International Inc	3,80
Live Nation Entertainment Inc	3,57
Brookfield Infrastructure Partners LP	3,51
Information Services Corp	3,43
CGI Inc	3,41
Waste Connections Inc	3,40
Trisura Group Ltd	3,21
<b>Total</b>	<b>38,79</b>

Nombre total des placements : 67



	% de l'actif
Actions canadiennes	54,36
Actions américaines	31,06
Unités de fiducies de revenu	7,80
Actions internationales	3,67
Obligations Étrangères	2,92
Espèces et équivalents	0,19

### 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 placement avec un potentiel de croissance du capital à long terme
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

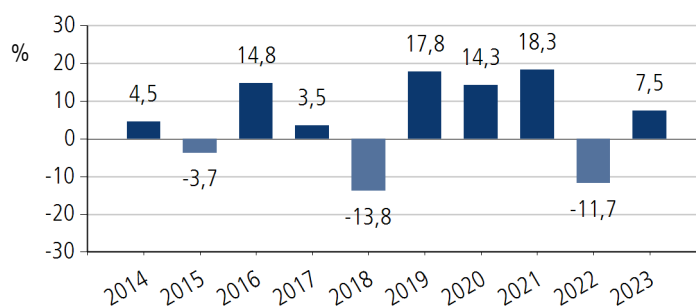
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 560,42 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 4,55 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>Taux 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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
moins de 1 an après l'achat	Taux 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 %																	

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,45 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,46 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds supérieur de valeur mondiale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 5 077 082 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,76 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,18 %	25,54 \$	173 983
Frais d'acquisition reportés	3,16 %	25,59 \$	24 763

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

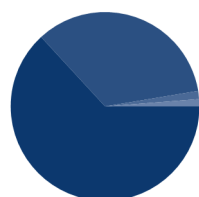
#### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société valeur mondiale 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 2023

	% de l'actif
Intercontinental Exchange Inc	3,41
Chubb Ltd	3,32
Willis Towers Watson PLC	3,03
Sanofi	2,43
TotalEnergies SE	2,33
Everest RE Group Ltd	2,32
Hanover Insurance Group Inc	2,27
Acuity Brands Inc	2,12
Diageo PLC	2,11
Heineken NV	2,09
<b>Total</b>	<b>25,43</b>

**Nombre total des placements :** 73



	% de l'actif
Actions internationales	63,15
Actions américaines	34,21
Actions canadiennes	1,39
Espèces et équivalents	1,25

#### 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 et(ou) à long terme.

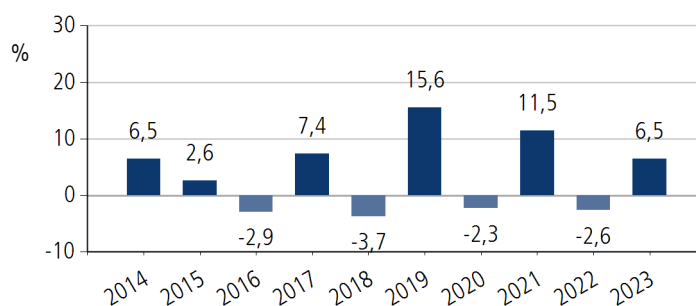
#### Quel a été le rendement du fonds?

##### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 432,56 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 3,66 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds supérieur de valeur mondiale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,18 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,16 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur de valeur internationale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 838 745 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 0,62 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,93 %	10,90 \$	60 050
Frais d'acquisition reportés	3,85 %	11,17 \$	16 496

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

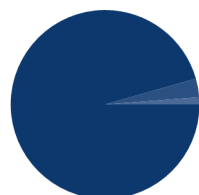
Le Fonds investit dans la Catégorie de société valeur internationale CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Chubb Ltd	3,66
Espèces et équivalents	3,20
Everest RE Group Ltd	2,83
TotalEnergies SE	2,77
Sanofi	2,68
Heineken NV	2,65
Willis Towers Watson PLC	2,58
Zurich Insurance Group AG	2,43
GSK plc	2,42
Check Point Software Technologies Ltd	2,39

**Total** 27,61

**Nombre total des placements :** 66



	% de l'actif
Actions internationales	95,58
Espèces et équivalents	3,20
Actions canadiennes	1,22

### 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
- investissent à moyen et/ou à long terme.

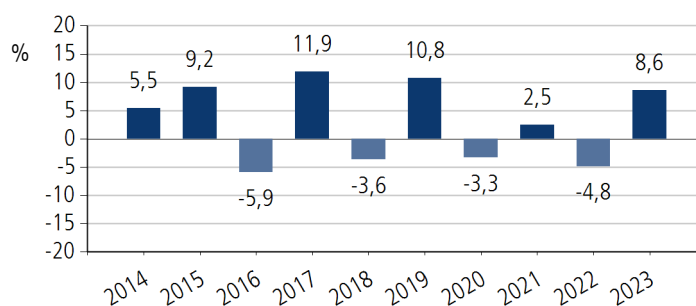
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 325,76 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 2,86 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune 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	<b>Modéré</b>	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

## Portefeuilles Clarica Fonds distincts

### Fonds supérieur de valeur internationale CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

#### 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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table>		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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,93 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,85 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur d'actions canadiennes sélect CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: février 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 10 098 361 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 2,27 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,54 %	39,98 \$	200 412
Frais d'acquisition reportés	3,51 %	40,29 \$	51 755

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

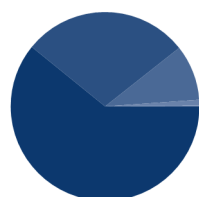
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions canadiennes sélect CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions canadiennes.

#### Les principaux titres et répartitions du fonds

sous-jacent au 31 décembre 2023	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,70
FNB Secteur financier mondial CI (FSF)	4,32
Fairfax Financial Holdings Ltd	3,71
Canadian Natural Resources Ltd	3,67
Banque de Montréal	3,40
Enbridge Inc	2,72
Wheaton Precious Metals Corp	2,68
Banque de Nouvelle-Écosse	2,53
Advanced Micro Devices Inc	2,47
Cenovus Energy Inc	2,33
<b>Total</b>	<b>32,53</b>
<b>Nombre total des placements :</b>	<b>104</b>



	% de l'actif
Actions canadiennes	60,85
Actions américaines	28,50
Actions internationales	9,51
Unités de fiducies de revenu	0,99
Espèces et équivalents	0,15

### 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 canadiennes pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

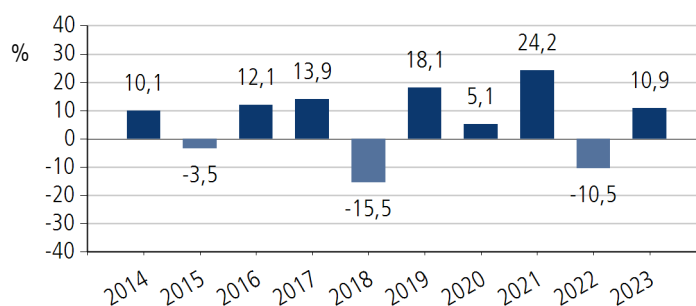
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 754,02 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 5,78 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,54 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,51 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur d'obligations à court terme CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: novembre 1999

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 1 734 583 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 5,92 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	2,76 %	13,54 \$	97 926
Frais d'acquisition reportés	2,78 %	13,56 \$	30 114

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

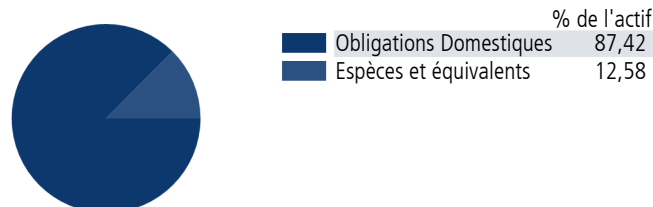
Le Fonds investit dans le Fonds d'obligations à court terme CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des obligations canadiennes à court terme.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	12,58
Gouvernement du Canada 3,50 % 01-mar-2028	8,17
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030	7,49
Gouvernement du Canada 1,25 % 01-mar-2027	7,02
Nissan Canada Inc 2,10 % 22-sep-2025	4,98
Cie Crédit Ford du Canada 6,78 % 15-sep-2025	4,23
Gouvernement du Canada 3,00 % 01-avr-2026	2,90
Province de l'Alberta 2,20 % 01-jun-2026	2,73
Gibson Energy Inc 2,45 % 14-jun-2025	2,69
Bell Canada 3,80 % 21-mai-2028	2,44

**Total** 55,23

Nombre total des placements : 50



### 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 un revenu
- investissent à court terme.

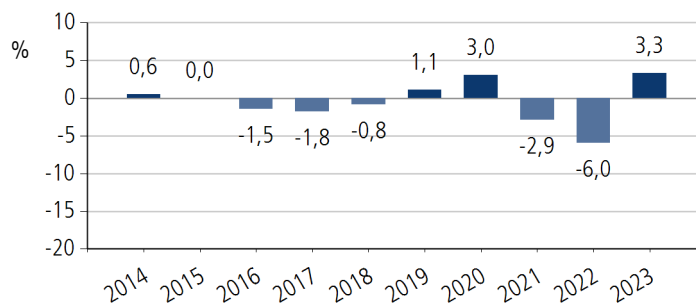
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 947,29 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de -0,54 % 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 sans frais d'acquisition au cours de chacune des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant cinq ans et a diminué pendant cinq 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th></th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	2,76 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	2,78 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,25 %	SFA : 0,56 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur d'actions américaines sélectionnées CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** Date de création du fonds: janvier 1998

Valeur totale au 31 décembre 2023 : 6 649 246 \$

Gestionnaire : Gestion Mondiale D'Actifs CI

Taux de rotation du portefeuille : 6,40 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,44 %	14,13 \$	395 498
Frais d'acquisition reportés	3,33 %	14,40 \$	73 681

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

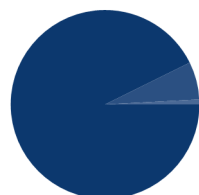
Le Fonds investit dans le Fonds d'actions américaines sélectionnées CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	7,74
Alphabet Inc	5,80
Amazon.com Inc	5,47
Apple Inc	5,09
NVIDIA Corp	4,94
Humana Inc	4,31
Meta Platforms Inc	4,27
UnitedHealth Group Inc	3,78
ServiceNow Inc	3,70
Adobe Inc	3,48

**Total** 48,58

**Nombre total des placements :** 36



	% de l'actif
Actions américaines	92,69
Actions internationales	6,46
Espèces et équivalents	0,85

### 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 américaines ayant un potentiel de croissance
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

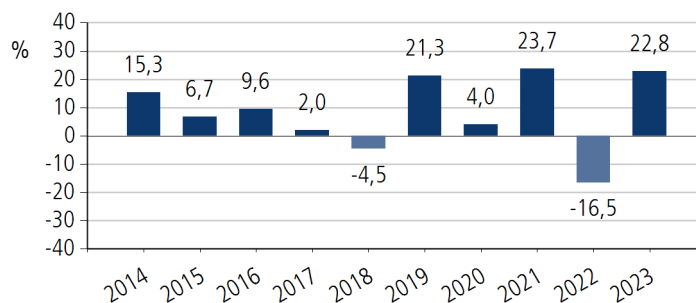
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 2 103,60 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 7,72 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Taux</th> </tr> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	Taux	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 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
Taux	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 %																			

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,44 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,33 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Fonds supérieur d'actions américaines sélectionnées II CI Clarica FD

Au 31 décembre 2023

**Bref aperçu :** **Date de création du fonds:** novembre 1999

**Valeur totale au 31 décembre 2023 :** 2 897 154 \$

**Gestionnaire :** Gestion Mondiale D'Actifs CI

**Taux de rotation du portefeuille :** 6,44 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,94 %	8,47 \$	230 606
Frais d'acquisition reportés	3,82 %	8,69 \$	108 756

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

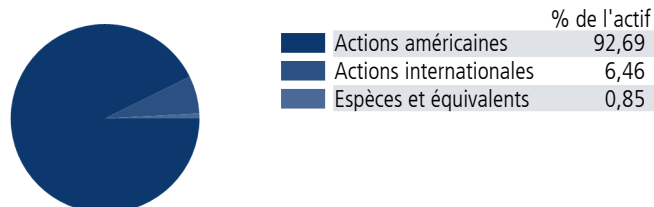
Le Fonds investit dans le Fonds d'actions américaines sélectionnées CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	7,74
Alphabet Inc	5,80
Amazon.com Inc	5,47
Apple Inc	5,09
NVIDIA Corp	4,94
Humana Inc	4,31
Meta Platforms Inc	4,27
UnitedHealth Group Inc	3,78
ServiceNow Inc	3,70
Adobe Inc	3,48

**Total** **48,58**

**Nombre total des placements :** **36**



### 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 américaines ayant un potentiel de croissance
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

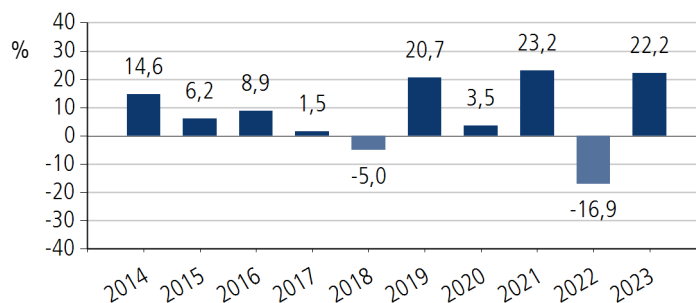
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2013, vous détiendrez 1 996,77 \$ en décembre 2023. Il s'agit d'une moyenne de 7,16 % 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 sans frais d'acquisition 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	<b>Modéré</b>	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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

#### Frais d'acquisition

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																		
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																		
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <tr> <th>Taux</th> <th>Moins de 1 an après l'achat</th> </tr> <tr> <td>5,5 %</td> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>5,0 %</td> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,5 %</td> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>4,0 %</td> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>3,0 %</td> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>2,0 %</td> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> </tr> <tr> <td>1,0 %</td> <td>Après 7 ans</td> </tr> <tr> <td>0,0 %</td> <td></td> </tr> </table>	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 %		<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés 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 d'acquisition reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
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 %																				

#### 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,94 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,82 %	0,60 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 60 jours 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, 2<sup>e</sup> étage  
 Toronto (Ontario) M5J 0A3  
 Téléphone : 1-800-792-9355  
 Courriel : servicefrancais@ci.com

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life, est l'émetteur unique du contrat de rente individuelle à capital variable en vertu duquel les placements sont effectués dans les Portefeuilles Clarica Fonds distincts. Une description des principales caractéristiques du contrat de rente individuelle à capital variable applicable est contenue dans la notice explicative. **Sous réserve de toute garantie applicable au décès et à l'échéance, tout montant affecté à un fond distinct est investi aux risques du titulaire du contrat et pourra augmenter ou diminuer en valeur.** Certains noms, mots, titres, phrases, logos, icônes, graphiques ou dessins dans ce document peuvent constituer des noms commerciaux, des marques déposées ou non déposées ou des marques de service de CI Investments Inc., de ses filiales ou de ses sociétés affiliées, utilisés avec autorisation. Toutes les autres marques et tous les autres logos appartiennent à leurs propriétaires respectifs.

Gestion mondiale d'actifs CI est le nom d'une entreprise enregistrée de CI Investments Inc.

©CI Investments Inc. 2024. Tous droits réservés.



Sun Life Assurance of Canada  
227 King Street South  
P.O. Box 1601 STN Waterloo  
Waterloo (Ontario) N2J 4C5



2, rue Queen Est, 20e étage, Toronto (Ontario) M5C 3G7 | [www.ci.com](http://www.ci.com)

<b>Siège social/Toronto</b> 416 364-1145 1 800 268-9374	<b>Calgary</b> 403 205-4396 1 800 776-9027	<b>Montréal</b> 514 875-0090 1 800 268-1602	<b>Vancouver</b> 604 681-3346 1 800 665-6994	<b>Service à la clientèle</b> Français: 1 800 563-5181 Anglais: 1 800 668-3528
---	--	---	--	--