

# Vie primes limitées Sun Life



*Options de comptes de placement*  
31 décembre 2018



### Fonctionnement des placements dans la Vie primes limitées Sun Life :

1. On déduit de chaque paiement que vous faites au contrat la taxe provinciale sur les primes. Vos versements sont affectés au compte d'opérations, soit au compte à intérêt quotidien (CIQ), avant d'être transférés dans des comptes de placement.
2. Il faut une affectation minimale de 5 % du paiement et un montant minimum de 250 \$ par compte avant que vous puissiez transférer des fonds du compte d'opérations à intérêt quotidien (CIQ) aux comptes de placement choisis.
3. L'intérêt gagné est calculé chaque jour :
  - Pour les comptes à intérêt quotidien (CIQ), l'intérêt est calculé chaque jour et il ne peut jamais être négatif.
  - Pour les comptes à intérêt garanti (CIG), l'intérêt est calculé et composé chaque jour et il ne peut jamais être négatif. Lorsque le CIG vient à échéance, le solde du compte est transféré dans le CIQ (compte d'opérations), à moins qu'un autre compte ait été désigné. Ensuite, les fonds seront réinvestis en fonction des directives de placement en place à ce moment-là.
  - Pour les comptes indiciels et les comptes gérés, l'intérêt peut être positif ou négatif. Le taux d'intérêt crédité à chaque compte est déterminé quotidiennement et est égal à 100 % du changement de pourcentage quotidien du fonds ou de l'indice désigné, après déduction du ratio des frais de gestion (RFG)<sup>1</sup>. On déduit ensuite du taux d'intérêt ainsi obtenu les frais de gestion<sup>2</sup> du compte de placement approprié de la Vie primes limitées Sun Life pour obtenir le taux d'intérêt crédité au compte de placement désigné.
4. Lorsque vous investissez dans un compte indiciel ou un compte de placement géré, vous n'achetez pas d'unité ni d'intérêt dans les indices ou les fonds communs de placement désignés. Vous n'obtenez pas non plus d'intérêt dans des obligations ou des bons du Trésor du gouvernement du Canada quand vous investissez dans un compte à intérêt garanti ou un compte à intérêt quotidien.
5. Tous les fonds retirés d'un CIG avant l'échéance peuvent faire l'objet d'un rajustement selon la valeur marchande (RVM). Il y aura RVM seulement si, au moment du retrait, le taux d'intérêt courant d'un nouveau CIG de même durée est plus élevé que le taux d'intérêt du CIG d'où les fonds sont retirés.
6. Tous les retraits du compte portefeuille géré à long terme (sauf si le retrait sert à acquitter le coût de l'assurance) peuvent faire l'objet d'un RVM. Il y aura RVM seulement si, au moment du retrait, les taux de rendement des obligations à long terme du gouvernement du Canada sont plus élevés que le taux d'intérêt courant du compte.

*Le choix de comptes de placement qui vous conviennent constitue un aspect très important de votre stratégie financière. Ce choix doit tenir compte de vos besoins, de vos objectifs, du rendement que vous prévoyez, du temps dont vous disposez pour atteindre vos objectifs et de votre degré de tolérance au risque.*

<sup>1</sup> Le ratio des frais de gestion (RFG) a été fourni par le gestionnaire de chaque fonds. Les données sur le RFG sont à effet du 31 décembre 2018, à moins d'indication contraire.

<sup>2</sup> Les frais de gestion sont calculés selon le nombre de jours dans l'année civile en cours.



## Options de comptes de placement de la Vie primes limitées Sun Life :

- Les comptes à intérêt garanti qui offrent la volatilité la plus faible ainsi qu'un taux de rendement minimum garanti permettant de protéger votre capital.
- Le compte portefeuille géré à long terme qui offre une volatilité moindre grâce à un portefeuille diversifié de titres immobiliers, d'actions, de titres hypothécaires, d'obligations et de prêts en plus de l'assurance d'obtenir un taux d'intérêt minimum garanti.
- Les comptes indiciels et les comptes gérés qui offrent une échelle de taux de volatilité allant de faibles à élevés avec un potentiel de taux de rendement plus élevés mais accompagnés d'un risque de rendements négatifs.

La Vie primes limitées Sun Life peut intégrer des options de comptes de placement de deux manières différentes pour répondre à deux besoins différents :

1. Quand votre priorité est de garantir votre protection et vos paiements, il est recommandé de ne choisir que le compte à intérêt quotidien (CIQ), le compte à intérêt garanti (CIG) ou le compte portefeuille géré à long terme. Ces comptes de placement sont énumérés à la rubrique «Comptes garantis».
2. Si vous souhaitez également épargner de l'argent, nous vous recommandons les comptes garantis pour couvrir le coût de l'assurance (CDA) et les autres comptes de placement pour l'épargne, compte tenu de votre profil de risque personnel.

## Volatilité faible

Compte à intérêt quotidien (CIQ).....	2
Comptes à intérêt garanti (CIG).....	2
Compte portefeuille géré à long terme.....	2
Compte Indice obligataire canadien.....	2
Compte Indice revenu FPX* .....	2

## Volatilité modérée

Compte Série Portefeuilles prudente CI .....	2
Compte Indice équilibré FPX* .....	2
Compte de revenu et de croissance Harbour CI .....	4
Compte Série Portefeuilles équilibrée CI .....	4
Compte de revenu et de croissance Signature CI .....	4
Compte Indice croissance FPX* .....	4
Compte d'actions étrangères Mackenzie Ivy .....	4

## Volatilité élevée

Compte Indice boursier américain .....	4
Compte Indice boursier canadien .....	6
Compte Harbour CI .....	6
Compte Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> .....	6
Compte Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> .....	6
Compte de valeur Mackenzie Cundill .....	6
Compte d'actions américaines MFS Sun Life .....	6

COMPTE	TYPE DE COMPTE	STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FOND	CATÉGORIE D'ACTIF	VOLATILITÉ	RFG	FRAIS DE GESTION
<b>RISQUE : FAIBLE</b>						
<b>Compte à intérêt quotidien (CIQ)</b> L'intérêt est calculé et crédité chaque jour.	Garanti	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il est garanti que le taux ne sera jamais inférieur à 90 % du rendement des bons du Trésor à 30 jours du gouvernement du Canada, moins 1,75 %.</li> <li>- Compte intérimaire ou provisoire en vue d'en faire un placement à long terme.</li> <li>- Intérêt garanti d'au moins 0 % par année.</li> </ul>	Quasi-espèces	Faible	s. o.	s. o.
<b>Comptes à intérêt garanti (CIG)</b> L'intérêt est calculé et crédité chaque jour.	Garanti	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il est garanti que le taux de rendement ne sera pas inférieur à 90 % du rendement des coupons courants des obligations du gouvernement du Canada de même durée, moins 1,75 %.</li> <li>- Placement d'une durée fixe avec taux de rendement garanti.</li> <li>- Préservation du capital</li> <li>- Taux garantis minimums allant de 0 à 1,5 % par année.</li> </ul>	Dépôt à terme	Faible	s. o.	s. o.
<b>Compte portefeuille géré à long terme</b> L'intérêt est fondé sur le rendement moyen net d'un portefeuille diversifié composé d'obligations, de prêts hypothécaires, d'actions ordinaires et de placements immobiliers.	Garanti	- Le compte portefeuille géré à long terme n'est actuellement offert que pour la Vie primes limitées Sun Life. Il est conçu pour assurer un rendement stable de placements effectués dans divers titres qui ne sont pas habituellement accessibles à la majorité des investisseurs. Ce compte est géré par la Financière Sun Life et son rendement est basé sur un portefeuille de titres qui comprend des placements à revenu fixe, des actions, des placements hypothécaires et immobiliers. Intérêt garanti d'au moins 1,5 % par année.	Répartition de l'actif	Faible	s. o.	s. o.
<b>Compte Indice obligataire canadien</b> L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice obligataire universel FTSE TMX.	Indiciel	- L'indice obligataire universel FTSE TMX reflète le rendement d'obligations de gouvernements et de sociétés de première qualité (BBB ou mieux) au Canada.	Obligations/Revenu	Faible	s. o.	2,00 %
<b>Compte Indice revenu FPX*</b> L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice revenu FPX.	Indiciel	- Le portefeuille revenu FPX prévoit 20 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 50 % également répartis parmi 3 obligations du gouvernement du Canada ayant diverses échéances; et 30 % dans des actions de fonds i60 et SPDR (fonds indiciels).	Obligations/Revenu	Faible	s. o.	2,00 %
<b>RISQUE : MODÉRÉ</b>						
<b>Compte Série Portefeuilles prudente CI</b> L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Série Portefeuilles prudente (parts de catégorie A). Gestionnaires du fonds : Gestion d'actifs multiples CI Actif net du fonds (toutes séries) 1 230,1 millions de dollars	Géré	- L'objectif de ce portefeuille est de fournir un équilibre entre le revenu et la croissance du capital en assurant une volatilité plus faible que la moyenne par des investissements dans des fonds communs de placement d'actions et de titres à revenu.	Répartition d'actif (Mixte)	Faible	2,33 %	0,00 %
<b>Compte Indice équilibré FPX*</b> L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice équilibré FPX.	Indiciel	- Le portefeuille équilibré FPX est un portefeuille classique 50/50 et il prévoit 10 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 40 % également répartis parmi 3 obligations du gouvernement du Canada à diverses échéances; et 50 % dans des actions de fonds i60, SPDR et 5 fonds iShares (fonds indiciels).	Canadien équilibré	Faible	s. o.	2,00 %

\*FPX est une marque de commerce de The National Post Company

La volatilité est déterminée selon la moyenne de l'écart type pour une période mobile de trois ans au cours des cinq dernières années publiée par Morningstar et Bloomberg. Les fonds sont classés selon les catégories de risque faible, modéré ou élevé, sur la base de leur écart type en ce qui touche les autres placements faits dans le produit. Le rendement antérieur ne constitue pas une indication du rendement futur et la volatilité historique n'est pas une indication de la volatilité future.

COMPTE	TYPE DE COMPTE	STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FOND	CATÉGORIE D'ACTIF	VOLATILITÉ	RFG	FRAIS DE GESTION
<p><b>Compte de revenu et de croissance Harbour CI</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de revenu et de croissance Harbour (parts de catégorie A).</p> <p>Gestionnaires du fonds : Roger Mortimer et Paul Sandhu</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 2 169,1 millions de dollars</p>	Géré	- L'objectif de ce fonds est le rendement à long terme par un jeu d'équilibre entre revenu et croissance du capital marqué par la prudence. Il investit principalement dans des titres de participation et des titres de participation connexes de sociétés canadiennes à moyenne et à grande capitalisation, et dans des titres à revenu fixe de gouvernements et de sociétés du Canada. La proportion de l'actif du fonds investi dans des actions et des titres à revenu fixe peut varier en fonction des conditions du marché.	Canadien équilibré (Valeur)	Modérée	2,32 %	0,00 %
<p><b>Compte Série Portefeuilles équilibrée CI</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Série Portefeuilles équilibrée (parts de catégorie A).</p> <p>Gestionnaires du fonds : Gestion d'actifs multiples CI</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 3 801,6 millions de dollars</p>	Géré	- L'objectif du portefeuille est d'offrir un équilibre entre le revenu et la croissance du capital à long terme et de diversifier les risques en investissant dans des fonds communs de placement d'actions et de revenu.	Répartition d'actif (Mixte)	Modérée	2,43 %	0,00 %
<p><b>Compte de revenu et de croissance Signature CI</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de revenu et de croissance Signature (parts de catégorie A).</p> <p>Gestionnaires du fonds : Eric Bushell, Geof Marshall et John Shaw</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 4 471,4 millions de dollars</p>	Géré	- Le fonds vise à fournir un flux continu de revenu régulier et à préserver le capital en investissant dans un portefeuille de titres diversifiés composé surtout de titres de participation, de titres de participation connexes et de titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens. Le fonds peut aussi investir dans des titres étrangers.	Canadien équilibré (Mixte)	Modérée	2,41 %	0,00 %
<p><b>Compte Indice croissance FPX*</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice croissance FPX.</p>	Indiciel	- Le portefeuille croissance FPX prévoit 10 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 20 % répartis strictement dans des obligations à moyen terme; et 70 % dans des actions de fonds i60, SPDR et iShares.	Canadien équilibré	Modérée	s. o.	2,00 %
<p><b>Compte d'actions étrangères Mackenzie Ivy</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions étrangères Mackenzie Ivy Série A.</p> <p>Gestionnaire du fonds : Paul Musson</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 4 275,9 millions de dollars</p>	Géré	- Le Fonds cherche une plus-value du capital à long terme compatible avec la protection du capital. Le Fonds effectue des placements dans des titres de capitaux propres dans le monde entier et accorde la priorité aux sociétés qui exercent leurs activités à l'échelle mondiale. Les placements du Fonds ne sont pas limités sur le plan géographique mais, de façon générale, ils n'incluent aucun placement effectué sur des marchés émergents.	Actions internationales/ mondiales (Mixte)	Modérée	2,50 %	0,00 %
<b>RISQUE : ÉLEVÉ</b>						
<p><b>Compte Indice boursier américain</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice Rendement global composé S&amp;P 500 (\$ CA).</p>	Indiciel	- L'indice composé S&P 500 suit le cours des actions ordinaires de 500 grandes sociétés américaines. Il s'agit généralement d'importantes entreprises qui dominent leur secteur d'activité aux États-Unis. L'indice S&P 500 représente environ 90 différents secteurs d'activité, entre autres, le secteur industriel ainsi que ceux des transports, des finances et des services publics.	Actions américaines	Modérée	s. o.	2,00 %

\*FPX est une marque de commerce de The National Post Company

La volatilité est déterminée selon la moyenne de l'écart type pour une période mobile de trois ans au cours des cinq dernières années publiée par Morningstar et Bloomberg. Les fonds sont classés selon les catégories de risque faible, modéré ou élevé, sur la base de leur écart type en ce qui touche les autres placements faits dans le produit. Le rendement antérieur ne constitue pas une indication du rendement futur et la volatilité historique n'est pas une indication de la volatilité future.

COMPTE	TYPE DE COMPTE	STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDs	CATÉGORIE D'ACTIF	VOLATILITÉ	RFG	FRAIS DE GESTION
<p><b>Compte Indice boursier canadien</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'Indice de rendement global S&amp;P/TSX 60.</p>	Indiciel	- L'Indice de rendement global S&P/TSX 60 reflète le cours des actions ordinaires des 60 plus grandes entreprises dans des secteurs de pointe représentés dans le TSX 300. Les entreprises choisies représentent les secteurs d'activité les plus importants au Canada. L'indice S&P/TSX 60 procure une diversité économique qui couvre onze secteurs du marché recoupant, entre autres, la technologie, les services de communication et les soins de santé. L'indice de rendement global comprend également le réinvestissement des dividendes et des gains en capital.	Actions canadiennes	Modérée	s. o.	1,50 %
<p><b>Compte Harbour CI</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Harbour (parts de catégorie A).</p> <p>Gestionnaire du fonds : Ryan Fitzgerald</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 1 242,3 millions de dollars</p>	Géré	- L'objectif du fonds est d'obtenir la croissance maximale du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de participation et des titres de participation connexes de sociétés canadiennes bien établies à grande et à moyenne capitalisation qui, selon le conseiller du portefeuille, offrent un bon potentiel de croissance.	Actions canadiennes (Valeur)	Modérée	2,43 %	0,00 %
<p><b>Compte Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup></b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Étoile du Nord-B.</p> <p>Gestionnaires de fonds : Daniel Dupont et Joel Tillinghast</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 6 587,8 millions de dollars</p>	Géré	- Ce fonds vise une croissance à long terme du capital. Il investit surtout dans des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.	Actions internationales/ mondiales (Mixte)	Modérée	2,31 %	0,00 %
<p><b>Compte Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup></b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Frontière Nord-B.</p> <p>Gestionnaire du fonds : Maxime Lemieux</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 4 318,2 millions de dollars</p>	Géré	- Le fonds vise la croissance du capital à long terme. Il investit surtout dans des titres de participation canadiens.	Actions canadiennes (Mixte)	Modérée	2,25 %	0,00 %
<p><b>Compte Valeur Mackenzie Cundill</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de valeur Mackenzie Cundill Série A.</p> <p>Gestionnaires du fonds : Jonathan Norwood et Richard Wong</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 1 901,4 millions de dollars</p>	Géré	- Le Fonds cherche une plus-value du capital à long terme au moyen de placements effectués principalement dans des titres de capitaux propres. Le Fonds peut placer la plus grande partie de ses actifs dans les titres de sociétés qui sont situées dans le même pays ou au sein de la même industrie, selon les conditions qui prévalent sur le marché.	Actions internationales/ mondiales (Valeur)	Modérée	2,50 %	0,00 %
<p><b>Compte d'actions américaines MFS Sun Life</b></p> <p>L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions américaines MFS Sun Life Série D.</p> <p>Gestionnaire de fonds : Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc.</p> <p>Actif net du fonds (toutes séries) 508,7 millions de dollars</p>	Géré	- Le fonds vise la croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des sociétés qui sont établies aux États-Unis ou dont l'inscription boursière principale est aux États-Unis.	Actions américaines (Croissance)	Modérée	1,61 %	1,15 %

La volatilité est déterminée selon la moyenne de l'écart type pour une période mobile de trois ans au cours des cinq dernières années publiée par Morningstar et Bloomberg. Les fonds sont classés selon les catégories de risque faible, modéré ou élevé, sur la base de leur écart type en ce qui touche les autres placements faits dans le produit. Le rendement antérieur ne constitue pas une indication du rendement futur et la volatilité historique n'est pas une indication de la volatilité future.

La description des fonds a été fournie par les gestionnaires des fonds des sociétés concernées par souci d'exactitude.



## Il est possible d'obtenir des renseignements supplémentaires.

- Pour de plus amples renseignements sur le produit, veuillez consulter le guide du client sur la Vie primes limitées Sun Life.
- Pour obtenir les rendements à jour de ces comptes ou plus de renseignements sur les produits, veuillez visiter le site [www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca).

Standard and Poor's, S&P et S&P 500 sont des marques de commerce de The McGraw-Hill Companies, Inc.

TSX est une marque de commerce de la Bourse de Toronto.

L'Indice obligataire FTSE TMX est une marque de commerce des compagnies du London Stock Exchange Group.

La Vie primes limitées Sun Life n'est pas commanditée, parrainée, vendue, ni promue par les organisations ou propriétaires de marque de commerce susmentionnés.

La Financière Sun Life, qui a été constituée en 1865, est une organisation de services financiers de premier plan à l'échelle internationale qui offre aux particuliers et aux entreprises une gamme diversifiée de services et de produits dans les domaines de l'assurance et de la constitution de patrimoine. Avec ses partenaires, la Financière Sun Life exerce aujourd'hui ses activités dans d'importants marchés du monde, notamment au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Irlande, à Hong Kong, aux Philippines, au Japon, en Indonésie, en Inde, en Chine et aux Bermudes.

*Les actions de la Financière Sun Life inc. sont inscrites à la Bourse de Toronto (TSX), à la bourse de New York (NYSE) et à la Bourse des Philippines (PSE) sous le symbole «FSL».*

## *Des questions? Nous sommes là pour vous aider.*

Communiquez dès aujourd'hui avec un conseiller au sujet de la Financière Sun Life!

Pour plus de renseignements : Visitez le site [www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca) | Téléphonnez au 1-877-SUN-LIFE (1-877-786-5433)

Nous travaillons pour vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie.

## La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.  
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2019.  
820-3455-05-19

