

Une option de placement de la Vie universelle Sun Life II

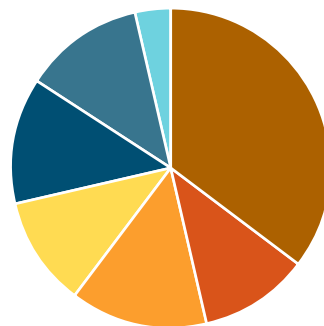
Créer un aperçu pour le Compte diversifié Sun Life

Comprendre la solidité et la stabilité du CDSL

Le Compte diversifié Sun Life (CDSL) est une option de placement offerte uniquement avec la Vie universelle Sun Life II. Il investit dans divers types d'actifs, ce qui aide à réduire la volatilité du portefeuille de produits d'assurance-vie universelle tout en contribuant à produire des rendements à long terme plus stables.

Le CDSL permet aux Clients d'investir dans certains actifs auxquels ils n'auraient pas accès autrement, par exemple notre portefeuille de placements privés à revenu fixe. Ce compte rapporte des intérêts en fonction du rendement nivelé moyen de divers types de placements.

Répartition de l'actif au 31 décembre 2022

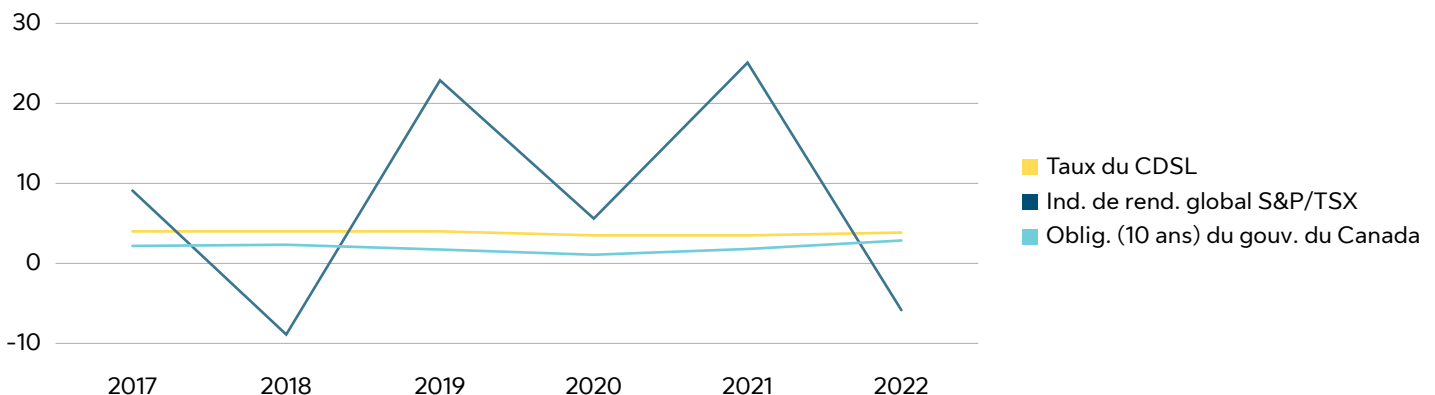


Obligations d'État	35,4 %
Obligations de sociétés	11,0 %
Placements privés à revenu fixe	14,0 %
Prêts hypothécaires commerciaux	11,2 %
Actions	12,8 %
Titres immobiliers	12,2 %
Liquidités et placements à court terme	3,4 %

Taux historiques du CDSL

Nous créditons aux contrats le taux d'intérêt du CDSL en vigueur quotidiennement. La Sun Life garantit que ce taux ne sera jamais négatif. Le taux peut changer en tout temps. Cependant, nous ne l'avons modifié que deux fois depuis sa création en 2017. Le graphique suivant illustre la stabilité du taux crédité du CDSL, en le comparant aux rendements de l'obligation du gouvernement du Canada à 10 ans et de l'indice S&P/TSX*.

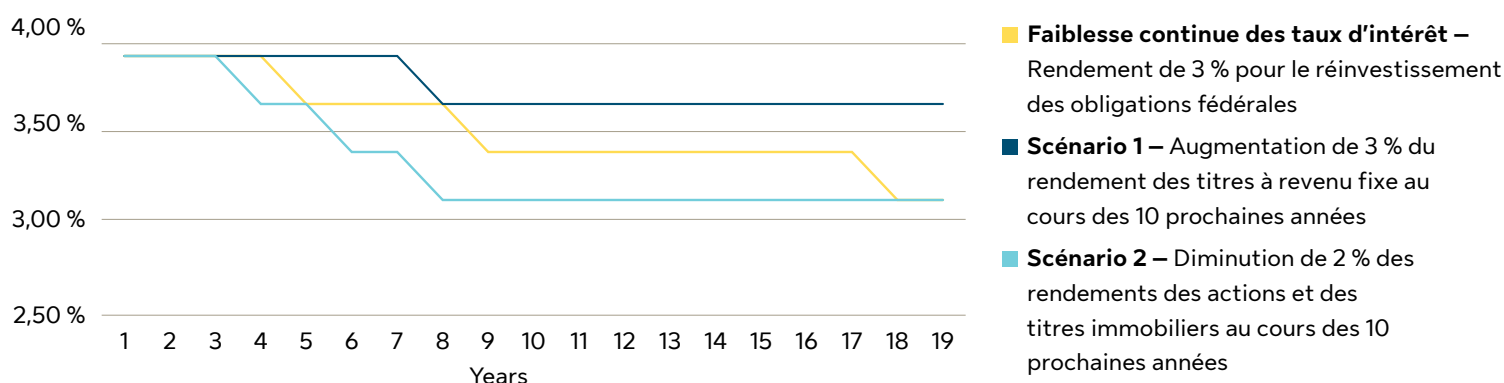
Rendement des actifs au 31 décembre 2022



Quelles conditions du marché pourraient entraîner une baisse du taux du CDSL?

La philosophie de placement et la conception du CDSL sont semblables à celles d'un compte de contrats avec participation, mais avec la souplesse et la transparence d'une assurance-vie universelle. Le CDSL est structuré presque de la même façon que le compte des contrats avec participation de la Sun Life. Il est également géré par la même équipe de professionnels des placements. Il évolue et réagit au marché de façon similaire, car nous utilisons le nivellement pour établir le taux d'intérêt. Nous amortissons les gains et les pertes en capital des actifs sur un certain nombre d'années.

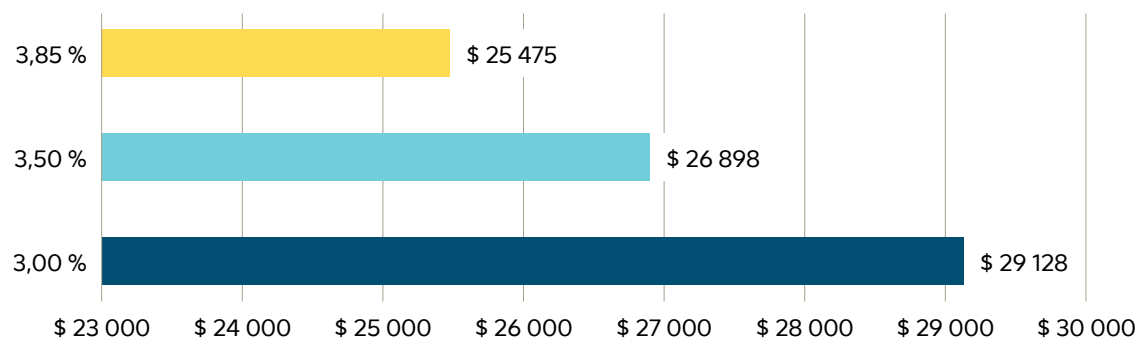
CDSL – Scénarios de taux crédités



Comprendre l'effet de différents taux d'intérêt réalistes du CDSL

En produisant un aperçu montrant des taux du CDSL inférieurs au taux crédité actuel, on aide les Clients à comprendre comment les changements de taux peuvent influencer sur les valeurs de leur contrat. Un aperçu à 3 % n'est pas un scénario de la pire éventualité, mais un aperçu à 0 % peut indiquer des valeurs beaucoup trop basses, donc irréalistes. Il est impossible de prédire les conditions du marché et leur effet sur le taux du CDSL. Un aperçu n'est pas prophétique. Nous examinons régulièrement le taux d'intérêt du CDSL pour en évaluer la convenance.

Païement requis pendant 10 ans basé sur des taux crédités alternatifs du CDSL



Hypothèses : homme non-fumeur de 50 ans, Vie universelle Sun Life II, capital-décès uniforme de 1 000 000 \$, TRA85, versements requis pendant 10 ans.

*Notes
Le rendement nominal à l'échéance des obligations du gouvernement du Canada provient de Statistique Canada. Tableau 10-10-0122-01, Statistiques du marché financier, 31 décembre 2022, Banque du Canada.

Le rendement global de l'indice composé S&P/TSX comprend le réinvestissement des dividendes.

Notre appui. Votre croissance.

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et Gestion d'actifs PMSL inc. sont membres du groupe Sun Life.
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2023. Tous droits réservés. 820-5223-06-23

