

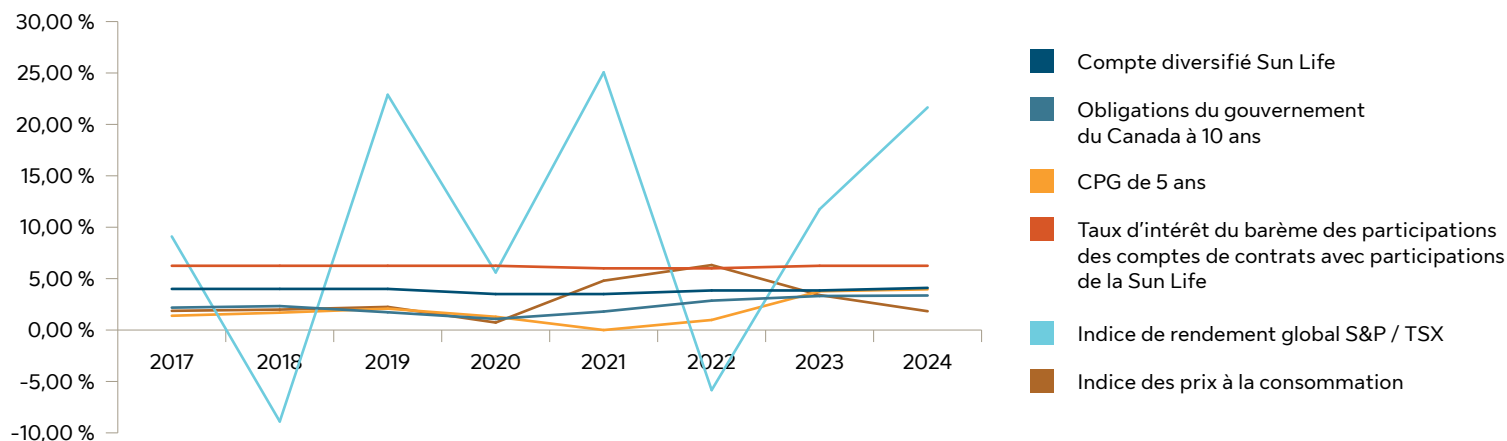


Compte diversifié Sun Life

En quoi le CDSL est-il différent du compte des contrats avec participation?

Le Compte diversifié Sun Life (CDSL) rapporte des intérêts à un taux basé sur le rendement nivelé moyen de divers types de placements. Pour aider à réduire au minimum la volatilité des rendements, le taux d'intérêt est établi en fonction du rendement nivelé des actifs du portefeuille. Le processus de nivellement vise à amortir les gains et les pertes en capital de ces actifs sur un certain nombre d'années. Pour comprendre en quoi ce nivellement diffère du mécanisme utilisé pour le compte des contrats avec participation de la Sun Life, on doit regarder la différence entre le taux de rendement et le taux d'intérêt du barème des participations pour nos Clients et Clientes.

Taux de rendement historiques moyens depuis 2017 - Compte des contrats avec participation de la Sun Life et CDSL



Si le CDSL et le compte des contrats avec participation de la Sun Life reposent sur un type de portefeuille similaire, pourquoi les taux crédités sont-ils différents?

Taux de rendement

- Il s'agit des gains ou des pertes associés à un placement au cours d'une période donnée.
- Cela comprend les revenus (intérêt sur les dividendes) et les gains ou pertes en capital, et reflète le rendement total du placement.
- Le CDSL a un rendement garanti d'au moins 0 %, ce qui fait en sorte que les rendements demeurent positifs.

* Veuillez noter que tous les fonds de placement n'ont pas un rendement garanti de 0 %. Certains peuvent enregistrer des rendements négatifs.

Taux d'intérêt du barème des participations

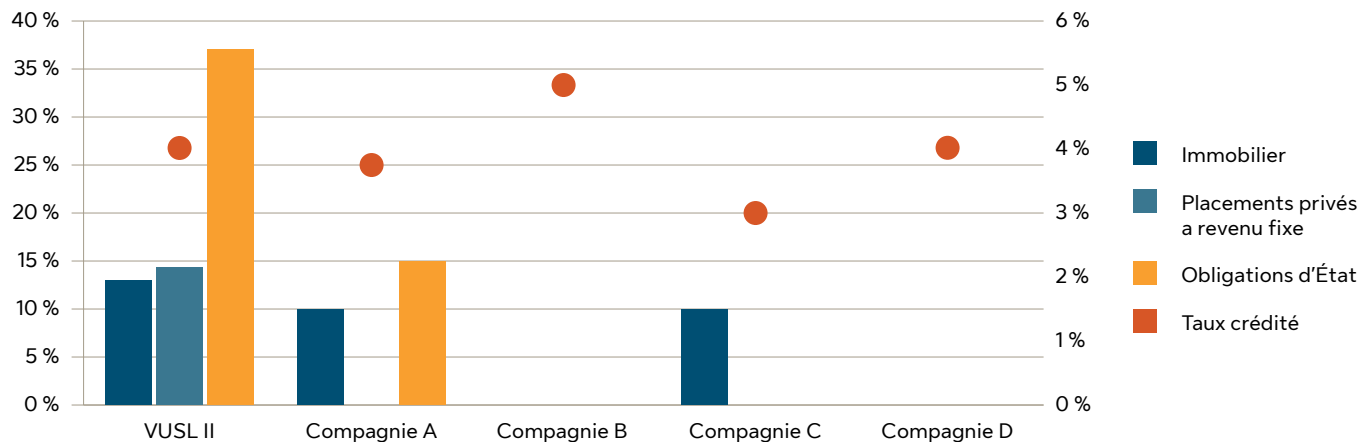
- Il représente le taux d'intérêt utilisé pour le calcul des participations, et non le rendement réel du contrat.
- Il reflète les résultats techniques du placement seulement et ne tient pas compte d'autres facteurs comme la mortalité et les frais.
- Le TIBP est propre aux contrats d'assurance-vie avec participation.
- Il est utilisé par les compagnies d'assurance pour déterminer les participations à verser aux propriétaires de contrat.
- Il est généralement plus stable que les taux de rendement du marché

Actuellement, le taux crédité du CDSL est de 4,1 %, et le taux d'intérêt du barème des participations pour les produits avec participation est de 6,25 %. Bien que les actifs soient répartis de façon similaire dans les deux cas, les actifs réels dans chaque fonds sont différents. Comme le CDSL est un compte de contrats sans participation, ses frais et ses exigences de capital sont différents et pris en compte dans le rendement du fonds. Il y a également une couverture dans le fonds pour appuyer la garantie de 0 %.

Que représente le taux crédité du CDSL?

Le CDSL crédite des intérêts au contrat en fonction du rendement nivelé d'un portefeuille composé de placements privés à revenu fixe, de titres immobiliers, d'obligations, de placements hypothécaires et d'actions. Il n'y a pas de ratio de frais de gestion (RFG), et le CDSL offre un taux crédité minimum garanti de 0 %. Son taux actuel, qu'il maintient depuis le 29 février 2024, est de 4,1 %. Notre compte avec rendement nivelé pour l'assurance-vie universelle (VU) a l'un des taux crédités les plus élevés par rapport à la concurrence, et les rendements ne seront jamais négatifs.

Taux crédité et répartition de l'actif



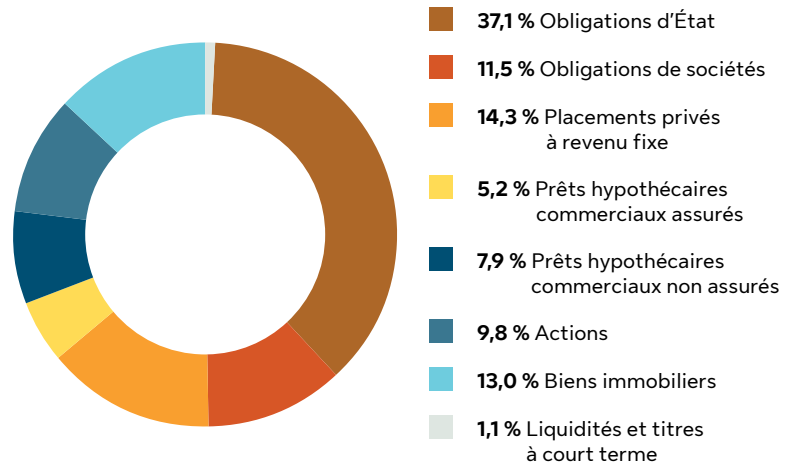
* À titre indicatif seulement. Toutes les compagnies ont un rendement garanti d'au moins 0 %, sauf indication contraire. La compagnie C a un rendement garanti d'au moins 1 %. La compagnie B offre un boni de 1 % jusqu'en février 2029 avec un rendement garanti d'au moins 0 %.

Notre répartition de l'actif

Les principaux atouts de la répartition de l'actif du CDSL par rapport à celle de la concurrence sont les obligations d'État, les placements privés à revenu fixe et les titres immobiliers.

Nous gérons le portefeuille d'obligations publiques de façon à générer des rendements stables et uniformes tout en offrant de la liquidité, des écarts favorables, de meilleures durées et des occasions de diversification. Notre équipe chargée des placements privés à revenu fixe est reconnue comme un chef de file et comme l'un des intervenants les plus actifs sur ce marché. Le portefeuille canadien de placements immobiliers, bien diversifié, se compose d'immeubles de bureaux, d'immeubles industriels, d'immeubles commerciaux et d'immeubles d'habitation. La majeure partie du portefeuille est composée d'immeubles à revenu de grande qualité associés à un faible niveau d'endettement.

Répartition de l'actif au 31 décembre 2024



Principaux avantages concurrentiels

- **Grande diversification de l'actif** avec une concentration stratégique dans les obligations d'État, les placements privés à revenu fixe et les titres immobiliers.
- **Gestion experte de portefeuille** qui tire parti de notre réputation de chef de file sur le marché des placements privés à revenu fixe et de notre capacité éprouvée à générer des rendements uniformes et stables grâce à une gestion active des obligations publiques.
- **Gestion prudente des risques** grâce à des stratégies de couverture qui appuient la garantie de 0 % tout en maintenant des taux crédités concurrentiels.

Le CDSL se démarque comme une solution de placement intéressante qui équilibre efficacement sécurité et rendements concurrentiels. Avec son rendement garanti d'au moins 0 % et son taux crédité actuel de 4,1 %, il offre à la fois une protection contre le risque de baisse et un potentiel de croissance attrayant. Le CDSL témoigne de l'engagement de la Sun Life à offrir des solutions d'assurance novatrices qui répondent aux besoins des Clients et Clientes dans l'environnement dynamique des marchés d'aujourd'hui.