

Jane Doe  
227, rue King Sud  
Waterloo, ON N2J 4C5

**Coordonnées**

Jennifer Doe, CFP, CLU, CH.FC.  
Tel: (000) 123-4567 ext. 1234  
jennifer.doe@sunlife.com

Ou communiquez avec le centre de service à la clientèle au numéro sans frais 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433).

## Ma couverture actuelle

Période du relevé : Du 8 décembre 2009 au 7 décembre 2010

**Propriétaire du contrat**

Jane Doe

Personne(s) assurée(s) au titre du contrat	Genre de couverture	Montant(s) d'assurance
Sally Doe	Assur. sur plus.	3 216 669 \$
Frank Doe	têtes dernier décès	
Sally Doe	Garantie Invalidité totale (épargne) 413 \$ par mois jusqu'à 65 ans Garantie Paiement décès (épargne) 413 \$ par mois jusqu'à 65 ans	
Frank Doe	Garantie Invalidité totale (épargne) 413 \$ par mois jusqu'à 65 ans Garantie Paiement décès (épargne) 413 \$ par mois jusqu'à 65 ans	

*Suite à la page suivante*

**Sommaire du contrat :**

**Date d'effet du contrat**  
8 déc 2001

**Option capital-décès :**  
Montant d'assur. plus compte du contrat

**Total des capitaux-décès :**  
9 622 418 \$

**Bénéficiaire :**

Jack Doe  
John Doe  
Jim Doe

**Option de maintien du caractère  
exonéré du contrat :**  
Augm. du montant d'ass.  
puis diminution

**Paiement périodique prévu :**  
175 000 \$ Annuel

**Taux de rendement du contrat  
depuis sa date d'entrée en vigueur :**  
4,1%

À titre de **propriétaire**, vous pouvez indiquer à qui nous paierons les prestations d'assurance au décès de la ou des **personnes assurées**. Vous êtes responsable de tous les paiements requis pour garder le contrat en vigueur.

Un **bénéficiaire** est une personne que vous désignez (par écrit) comme devant recevoir le capital-décès si la ou les personnes assurées décèdent pendant que votre contrat est en vigueur.

Le **paiement périodique prévu** correspond au montant que vous avez choisi de verser au contrat à des moments déterminés. Bien que nous garantissons pleinement le taux du coût de l'assurance pour le contrat, nous ne garantissons pas le montant de votre paiement et il est possible qu'à l'occasion vous ayez à verser un montant supplémentaire pour garder votre contrat en vigueur. Par exemple, si vous avez choisi des comptes indiciels ou des comptes gérés et que l'intérêt gagné est négatif, des paiements supplémentaires pourraient être requis.

## Ma couverture actuelle

Suite de la page précédente

Personne(s) assurée(s) au titre du contrat	Genre de couverture	Montant(s) d'assurance
Nancy Doe	Assurance sur une tête Garantie Paiement décès (épargne) 413 \$ par mois jusqu'à 65 ans	2 572 223 \$
Sophie Doe	Assurance sur une tête	2 572 223 \$

## Renseignements sur mes placements

Nous utilisons votre **compte du contrat** pour payer vos couvertures d'assurance et garanties complémentaires. Ce compte est constitué de vos paiements effectués, moins la taxe de vente provinciale sur la prime. Les paiements sont affectés à votre compte du contrat et cet argent gagne de l'intérêt selon les comptes de placement que vous avez choisis.

### Sommaire du compte du contrat

<b>Valeur d'ouverture au 8 déc. 2009</b>		<b>1 074 052 \$</b>
Plus	Paiements	175 000 \$
	Intérêt couru	33 314 \$
	Transfert du compte accessoire	133 131 \$
<b>Total des entrées</b>		<b>341 445 \$</b>
Moins	Coût total de l'assurance pour la période visée	133 131 \$
	Retraits	10 000 \$
	Taxe provinciale sur la prime	6 163 \$
<b>Total des sorties</b>		<b>149 294 \$</b>
<b>Valeur de fermeture au 7 déc. 2010</b>		<b>1 266 203 \$</b>

#### Le coût de l'assurance (CDA)

correspond au coût mensuel du ou des capitaux-décès de l'assurance de base plus les garanties complémentaires comprises dans votre contrat. Nous fondons le CDA sur des facteurs tels l'âge de la personne assurée, son état de santé et ses habitudes tabagiques, ainsi que sur le montant de l'assurance et les garanties que vous avez choisies. La liste des garanties choisies figure à la première page du présent relevé.

### Opérations dans mon compte du contrat pendant la période visée

	Taux de rendement	Solde au 8 déc. 2009	Intérêt couru	Entrées de fonds	Sorties de fonds	Solde au 7 déc. 2010
Compte d'opérations	0,0%	0 \$	0 \$	308 131 \$	- 308 131 \$	0 \$
Compte à intérêt quotidien - avance	0,0%	0 \$	0 \$	5 000 \$	- 100 \$	4 900 \$
Indice boursier canadien	9,5%	28 498 \$	2 706 \$	0 \$	- 31 205 \$	\$0
Indice boursier américain	0,2%	270 378 \$	478 \$	0 \$	- 101 926 \$	168 930 \$
Compte Indice obligataire canadien	5,1%	380 835 \$	20 669 \$	0 \$	0 \$	401 504 \$
CIG 5 ans - Intérêts composés	1,9%	394 340 \$	9 460 \$	287 068 \$	0 \$	690 868 \$
<b>Total</b>		<b>1,074,052 \$</b>	<b>(+) 33 313 \$</b>	<b>(+) 600 200 \$</b>	<b>(-) 441 362 \$</b>	<b>(=) 1 266 203 \$</b>

## Taux de rendement

Mon rendement total sur le compte du contrat est de **2,6 %** (après déduction des frais, pour la période visée).

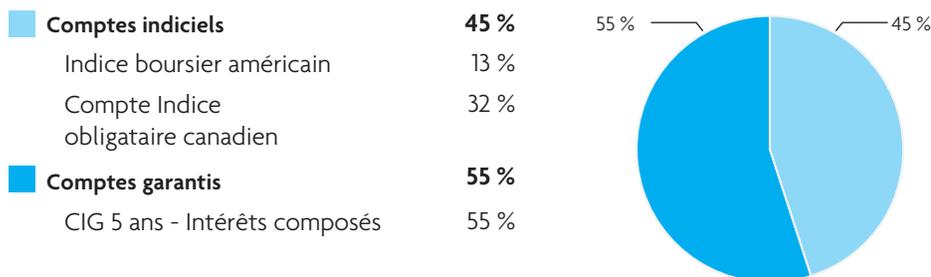
Ce **taux de rendement total** tient compte des opérations effectuées dans le compte du contrat pendant la période visée par ce relevé et il peut être différent de celui du placement réel.

Vous pourriez voir un **taux de rendement négatif** pour différentes raisons. Il pourrait s'expliquer par la performance des fonds ou par le moment où les opérations ont eu lieu au cours de la période visée. Si vous désirez plus d'information à ce sujet, veuillez communiquer avec votre conseiller.

De plus, ce taux peut être différent du **taux de rendement du contrat** indiqué à la première page parce que le taux ci-dessus ne couvre que la période visée par ce relevé. Le taux de rendement du contrat indiqué à la première page prend effet à partir de la date d'entrée en vigueur du contrat et il est annualisé.

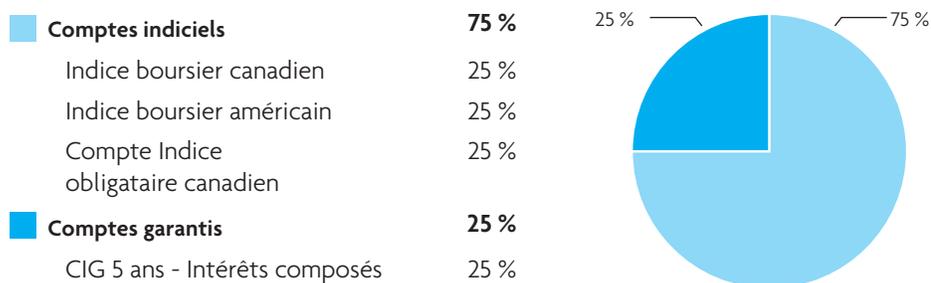
## Ventilation actuelle du compte du contrat

Elle affiche la valeur de chacun de vos comptes de placement sous forme de pourcentage de la valeur totale du compte du contrat à la fin de la période visée.



## Répartition actuelle des placements

La **répartition actuelle de vos placements** indique comment vous avez choisi d'affecter vos paiements à chacun de vos comptes de placement.



Pour avoir un entretien au sujet de la répartition de vos placements, veuillez communiquer avec votre conseiller dès aujourd'hui.

## Opérations dans le compte accessoire pendant la période visée

Lorsque votre compte du contrat dépassera le plafond d'exonération, nous transférerons des fonds à votre **compte accessoire**. Nous investirons ces fonds dans le compte de placement que vous avez choisi et nous déclarerons l'intérêt couru à votre nom comme revenu de placement imposable.

	Solde au 8 déc. 2009	Intérêt couru	Entrées de fonds	Sorties de fonds	Solde au 7 déc. 2010
Indice boursier canadien	130 121 \$	3 010 \$	0 \$	-133 131 \$	0 \$
<b>Total</b>	<b>130 121 \$</b>	<b>(+) 3 010 \$</b>	<b>0 \$</b>	<b>(-) 133 131 \$</b>	<b>(=) 0 \$</b>

Mon rendement total sur le compte accessoire est **2,3 %** (après déduction des frais, pour la période visée).

## Compte(s) à intérêt garanti bientôt à échéance

Le tableau suivant indique les **comptes à intérêt garanti (CIG)** qui arriveront à échéance dans l'année qui suit la période de votre relevé.

Compte CIG	Valeur actuelle au 7 déc. 2010	Date d'échéance	Directives de réinvestissement
CIG 5 ans - Intérêts composés	250 000 \$	08 fév. 11	même CIG

## Ordre de retrait

Cet **ordre de retrait** indique l'ordre dans lequel nous transférerons des fonds de vos comptes de placement vers votre compte d'opérations afin de couvrir les opérations et transferts requis (par ex. payer le coût mensuel de l'assurance, permettre des retraits, etc.).

Voici votre ordre de retrait :

- 
- Compte d'opérations
  - Compte Indice boursier canadien
  - Indice boursier américain
  - Compte Indice obligataire canadien
  - CIG avec l'échéance la plus rapprochée

## Sommaire de mes valeurs de rachat

La **valeur de rachat** est le montant d'argent dans votre contrat auquel vous pourriez avoir accès. Vous pouvez choisir de l'utiliser pour faire un retrait ou prendre une avance. Si vous choisissez de résilier votre contrat (opération aussi appelée «rachat de contrat»), la valeur de rachat correspond au montant que vous recevrez de nous. Voici votre valeur de rachat à la date de votre relevé.

### Valeur de rachat

<b>Valeur du compte du contrat au 7 déc. 2010</b>		<b>1 266 203 \$</b>
Moins	Frais de rachat	110 000 \$
Moins	Rajustement selon la valeur marchande	5 000 \$
Moins	Solde des avances	4 900 \$
<b>Valeur de rachat au 7 déc. 2010</b>		<b>1 146 303 \$</b>

La valeur de rachat peut être imposable en cas de retrait ou de résiliation du contrat.

## Sommaire de mes avances sur contrat

Vous avez la possibilité de prendre une **avance sur contrat**. L'avance maximale que vous pouvez obtenir, à la date de votre relevé, est indiquée ci-dessous. Vous pouvez rembourser votre avance sur contrat n'importe quand. Au décès de la ou des personnes assurées, nous soustrairons du capital-décès toute avance sur contrat qui n'a pas été remboursée.

### Avance sur contrat

<b>Solde de l'avance au 8 déc. 2009</b>			<b>0 \$</b>
Plus	Avance consentie durant la période visée	5 000 \$	
Plus	Intérêt sur l'avance	75 \$	
Moins	Remboursements d'avance durant la période visée	175 \$	
<b>Solde de l'avance au 7 déc. 2010</b>			<b>4 900 \$</b>

**Le taux d'intérêt de l'avance au 7 déc. 2010 est de 2 %**

**Avance sur contrat maximale : 992 810 \$**

Veillez prendre note que le montant minimal d'avance sur contrat que vous pouvez prendre est de 500 \$. Pour obtenir plus de renseignements sur l'intérêt sur avance et sur l'avance sur contrat maximale disponible, veuillez vous reporter à votre contrat.

## Quel est mon paiement maximum?

Votre **paiement maximum** correspond au montant que vous pouvez verser au contrat pendant l'année de contrat en cours, allant du 8 décembre 2010 au 7 décembre 2011. Le paiement total versé pendant une année de contrat ne peut excéder le paiement maximum que nous avons fixé pour l'année en cause. Au 8 décembre 2010, ce maximum est de **105 000 \$**. Nous fixons ce montant d'après le solde dans votre compte du contrat et le plafond d'exonération, lequel est fixé par la législation fiscale canadienne et change chaque année. Pour obtenir plus d'information, veuillez communiquer avec votre conseiller.

## Le saviez-vous?

L'assurance *Universelle Sun Life* est un élément important de votre plan financier global. Nous l'avons conçue pour offrir des solutions souples à vos besoins d'assurance-vie et de placement. Toutefois, ce produit peut être complexe et il comporte de nombreuses variables qui peuvent en influencer le rendement, dont celles qui suivent :

- Le genre de compte(s) de placement que vous avez choisi et le rendement futur des placements que comportent ces comptes (en particulier le rendement des comptes indiciels ou des comptes gérés peut connaître des fluctuations importantes).
- Le moment et le montant de vos paiements futurs de même que des retraits ou avances que vous pourriez obtenir.
- Le coût de l'assurance pour toute augmentation future du montant d'assurance.
- Les futures règles fiscales fédérales et les taxes provinciales sur les primes.

Les résultats futurs réels du contrat changeront puisqu'ils dépendent largement d'un certain nombre de variables (y compris celles indiquées ci-dessus) et même un changement minime dans l'une ou l'autre de ces variables pourrait avoir un effet négatif ou positif important sur les valeurs non garanties.

**Ce relevé se veut un sommaire de vos placements annuels. Si vous avez des questions à poser, n'hésitez pas à communiquer avec nous au 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433).**

## Détail de mon coût de l'assurance

Les sections précédentes de votre relevé expliquaient les opérations pendant la période visée ou les opérations à ce jour, la présente section affiche votre coût de l'assurance (CDA) pour les années à venir. Vous pouvez voir les dates futures dans la colonne «Année en cause» du tableau ci-dessous.

	Année en cause	Genre du coût de l'assurance garanti	Coût garanti par tranche de 1 000 \$ d'assurance	Remise sur assurance	Coût réel par tranche de 1 000 \$ d'assurance
<b>Assur. sur plus. têtes dernier décès</b>					
Sally Doe					
Frank Doe					
3 000 000 \$	08 déc 10 au 07 déc 11	Taux uniformes	6,50 \$	0,00 %	6,50 \$
<b>Maintien du caractère exonéré du contrat</b>					
216 669 \$	08 déc 10 au 07 déc 11	Taux uniformes	7,25 \$	0,00 %	7,25 \$
<b>Assurance sur une tête</b>					
Nancy Doe					
2 572 223 \$	08 déc 10 au 07 déc 11	Taux uniformes	5,33 \$	0,00 %	5,33 \$
<b>Assurance sur une tête</b>					
Sophie Doe					
2 572 223 \$	08 déc 10 au 07 déc 11	Taux uniformes	5,30 \$	0,00 %	5,30 \$

**Rappel : Le coût de l'assurance (CDA) que vous voyez ci-dessus correspond au coût par tranche de 1 000 \$ d'assurance, et non pas au CDA total.**

## Quelques termes utilisés dans votre relevé

Pour plus de précisions, veuillez vous reporter à votre contrat. En cas de divergence, ce sont les termes du contrat qui s'appliquent.

### Genres de comptes

#### Compte d'opérations

L'argent dans ce compte sert à régler le coût de l'assurance. Le solde demeure dans le compte jusqu'à ce que vous ayez accumulé suffisamment de fonds pour satisfaire le minimum requis pour les transferts aux comptes de placement que vous avez choisis. Le compte d'opérations ne fait pas partie des comptes entre lesquels sont répartis vos placements (répartition des placements). L'intérêt quotidien que procure ce compte ne sera jamais négatif.

#### Comptes de placement

Vous pouvez choisir parmi une variété de comptes de placement :

- Compte à intérêt quotidien (CIQ)
- Comptes à intérêt garanti (CIG)
- Comptes qui sont basés sur le rendement de différents indices
- Comptes qui sont basés sur le rendement de différents fonds gérés

### Autres termes

#### Boni attribué

Tout boni attribué par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie sera déposé dans votre compte d'opérations.

#### Montant d'assurance

Ce montant est composé de votre assurance de base, plus toute augmentation provenant des indices ou toute augmentation relative au maintien du caractère exonéré du contrat.

#### Boni sur placements et remise sur assurance

Si vous avez choisi cette option, vous pourriez recevoir un boni sur placements et une remise sur assurance. Votre contrat précise quand sera versé le boni sur placements et la façon de calculer la remise sur assurance.

#### Rajustement selon la valeur marchande (RVM)

Si vous retirez ou transférez des fonds d'un compte à intérêt garanti (CIG) qui n'est pas arrivé à échéance, nous pourrions devoir calculer un RVM et ce rajustement pourrait entraîner une diminution de la valeur du compte. Aucun rajustement selon la valeur marchande n'est appliqué aux retraits ou aux transferts effectués à notre initiative (par ex. pour le paiement du coût de l'assurance ou le maintien du caractère exonéré du contrat).

#### Autres frais

Les autres frais comprennent les éventuels frais de transfert (par ex. des frais de chèque retourné) et rajustements selon la valeur marchande (RVM).

### Paiements

Il s'agit des paiements versés dans votre compte du contrat.

#### Date d'entrée en vigueur du contrat

Il s'agit de la date de début de votre contrat.

#### Options de maintien du caractère exonéré du contrat

Si la valeur du compte du contrat dépasse le plafond d'exonération, nous faisons un rajustement à votre contrat selon l'option de maintien du caractère exonéré du contrat que vous avez choisie. Vous avez choisi l'une des options suivantes (elle ne peut être changée) :

- **Augmentation** - Nous augmentons le montant d'assurance de base du pourcentage requis pour maintenir le caractère exonéré du contrat.
- **Augmentation puis diminution** - Nous augmentons le montant d'assurance de base du pourcentage requis pour maintenir le caractère exonéré du contrat, puis nous diminuons ce montant d'assurance aux anniversaires ultérieurs du contrat, pourvu que le contrat ne perde pas son caractère exonéré.
- **Maintien** - Nous maintenons le montant de toutes les assurances de base et donc nous transférerons tous les fonds excédentaires dans le compte du contrat à l'anniversaire du contrat, en vous les remettant ou en les versant à votre compte accessoire, selon l'option que vous avez choisie.

Pour toutes les options susmentionnées, des maximums sont fixés pour les éventuelles augmentations des capitaux-décès des assurances de base et pour leur montant total. Vous trouverez ces renseignements dans votre contrat ou en les demandant à votre conseiller.

**Valeur optimisée** est une option de capital-décès de type *montant d'assurance plus le compte du contrat* conçue pour maximiser la valeur du compte du contrat. Pour maintenir le caractère exonéré du contrat pour ce capital-décès, nous utilisons la méthode suivante : *augmentation et diminution, montant d'assurance ramené en dessous du montant initial de l'assurance de base*. Cela permet de ramener le capital de risque net au montant que vous avez choisi et de réduire le coût de l'assurance le plus possible.

#### Capital-décès total du contrat

Il s'agit du montant, à la date du relevé, que nous verserons au décès de la personne assurée selon les dispositions du contrat.

#### Taux de rendement global - compte du contrat, compte accessoire

Nous calculons les taux de rendement mensuellement selon la méthode de pondération en fonction du temps. Cette méthode permet de calculer le taux de rendement à la fin de chaque mois selon le solde à l'ouverture, le solde à la fermeture et les entrées ou sorties de fonds du mois. Cette méthode est aussi utilisée par d'autres institutions financières.

**Communiquez dès aujourd'hui avec votre conseiller de la Financière Sun Life!**

## Pour nous joindre

### Appelez votre conseiller

Jane Doe, CFP, CLU, CH.F.C.

Tel: (000) 123-4567 ext. 1234

jane.doe@sunlife.com

### Appelez gratuitement le centre de service à la clientèle de la Financière Sun Life au :

1 877 SUN-LIFE / 1 877 786-5433

### Écrivez-nous à l'adresse suivante :

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Centre de traitement des documents 300B25

227, rue King Sud,

C.P. 1601 succursale Waterloo

Waterloo ON N2J 4C5

### Consultez notre site Web à :

[www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca)

Pour plus de précisions, veuillez vous reporter à votre contrat.  
Les montants affichés ont été arrondis au dollar inférieur.

Veillez vérifier les renseignements contenus dans ce relevé et prévenez-nous si vous croyez qu'il s'y est glissé des erreurs ou des oublis afin que nous puissions le réviser avant votre prochain relevé. Nous vous prions de nous prévenir dans les 30 jours qui suivent.