



La Vie Universelle Sun Life II: Un chemin éclairé pour choisir vos comptes de placement

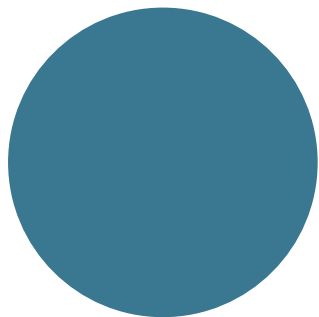
Pour aider les Clientes et Clients à atteindre leurs objectifs, il faut d'abord choisir la bonne approche. Ce document est conçu pour vous aider à déterminer la répartition de placements appropriée dans un contrat La Vie universelle Sun Life II en fonction des besoins, des objectifs et de la tolérance au risque de chaque personne.

Grâce à cette approche réfléchie, les Clientes et Clients savent que la stratégie est adaptée à leur situation unique et qu'elle offre la flexibilité nécessaire pour évoluer avec leurs besoins. Des revues périodiques permettent de s'assurer que les portefeuilles continuent de soutenir à la fois les priorités immédiates et les objectifs à long terme, même lorsque la situation personnelle et les conditions du marché changent.

Survol de l'approche de placement de La Vie universelle Sun Life II

- La Vie universelle Sun Life II combine l'assurance-vie à des options de placement diversifiées afin d'appuyer une croissance fiscalement avantageuse au fil du temps.
- La répartition flexible des placements offre aux propriétaires de contrat la possibilité de répartir les fonds entre des comptes garantis, des comptes diversifiés et des fonds gérés en fonction de leur tolérance au risque.
- La croissance fiscalement avantageuse aide les propriétaires de contrat à optimiser le rendement de leur contrat au fil du temps, tout en maintenant la couverture d'assurance-vie sur laquelle ces personnes comptent.
- Grâce à l'approche de placement sur mesure, les Clientes et Clients savent que leurs choix sont adaptés à leurs objectifs et à leur tolérance au risque. Le document [Assurance-vie universelle : choisir la répartition de l'actif de vos comptes de placement](#) permet de cibler le bon profil afin de s'assurer que les portefeuilles sont conçus de manière réfléchie pour répondre aux besoins de chaque personne.

Exemple de portefeuille de placements garantis – Stratégie de préservation du capital et de stabilité



● 100 % titres à revenu fixe

Expérience attendue

- Rendements stables
- Fluctuations minimales ou inexistantes
- Potentiel de croissance limité

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- Compte diversifié Sun Life

Solution diversifiée

- Non applicables pour cette stratégie de préservation du capital; une combinaison composée uniquement d'actions ne fournirait pas la même stabilité ni la même protection du capital.

Accent sur la préservation du capital

Ce portefeuille priorise la protection du capital contre la volatilité et les replis du marché afin d'assurer la sécurité des placements. Il met l'accent sur la stabilité et la sécurité, ce qui aide à préserver les actifs même en période de volatilité des marchés.

Rendements stables et prévisibles

Les options de placement offrent généralement des rendements stables et constants avec très peu de fluctuations, ce qui est idéal pour les investisseuses et investisseurs prudents.

Faible tolérance au risque

Ce portefeuille est conçu pour les gens qui ont besoin de liquidités et d'un faible risque, comme les personnes à la retraite ou celles qui placent leur argent à court terme.

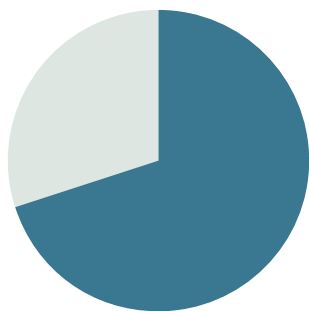
Compromis : potentiel de croissance limité

La stabilité du portefeuille vient avec des rendements inférieurs à ceux des options axées sur le marché, ce qui reflète une approche équilibrée.

Conçu pour la préservation du capital et les besoins à court terme

Ce portefeuille est destiné aux investisseuses et investisseurs qui ont une très faible tolérance au risque et qui priorisent la stabilité, l'accès aux liquidités et la protection contre les fluctuations du marché. Il est tout indiqué pour les besoins de financement à court terme, les besoins de revenu de retraite et les Clientes et Clients qui accordent plus d'importance aux rendements prévisibles qu'à la croissance du capital.

Exemple de portefeuille prudent – Stabilité du revenu et croissance modeste



● 70 % Titres à revenu fixe ● 30 % Actions

Expérience attendue

- Faible volatilité
- Profil de revenu stable
- Croissance graduelle à long terme

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- 100 % – Portefeuille prudent Granite Sun Life

Solution diversifiée

- 40 % – Compte diversifié Sun Life
- 30 % – Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 10 % – Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 20 % – Fonds valeur mondial MFS Sun Life

Répartition équilibrée des actifs

Ce portefeuille affecte généralement 70 % des actifs aux titres à revenu fixe et 30 % aux actions*. Cette structure est conçue pour prioriser la préservation du capital, tout en conservant une composante limitée axée sur la croissance.

Rendement et stabilité

Les placements à revenu fixe contribuent à réduire la volatilité globale du portefeuille et favorisent un rendement plus stable dans des contextes de marché changeants.

Potentiel de croissance modeste

La petite composante en actions entraîne un potentiel d'appréciation modérée du capital, ce qui aide à compenser l'inflation et à préserver le pouvoir d'achat au fil du temps. Cette approche permet de participer à la croissance des marchés tout en maintenant un profil de risque prudent.

Convient à un profil prudent

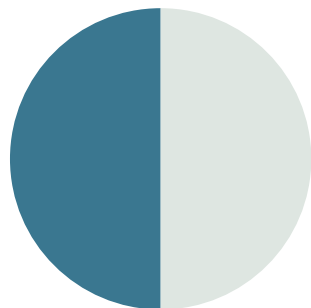
Ce portefeuille convient aux investisseuses et investisseurs qui ont une aversion pour le risque et qui recherchent la stabilité du revenu et une appréciation graduelle du capital, comme les personnes à la retraite.

Conçu pour des objectifs de placement prudents

Ce portefeuille est destiné aux gens qui ont une faible tolérance au risque et qui recherchent la stabilité du revenu, la préservation du capital et une croissance modeste à long terme. Il est tout indiqué pour les personnes à la retraite ou sur le point de l'être, et pour celles qui souhaitent une exposition limitée au marché tout en conservant, dans une certaine mesure, la possibilité de préserver leur pouvoir d'achat.

* Le Portefeuille prudent Granite Sun Life cible une composition de 65 % en titres à revenu fixe et de 35 % en actions.

Exemple de portefeuille modéré – Stratégie de croissance équilibrée du revenu



● 50 % Titres à revenu fixe ● 50 % Actions

Expérience attendue

- Fluctuations modérées
- Rendement diversifié
- Profil de rendement équilibré

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- 100 % – Portefeuille modéré Granite Sun Life

Solution diversifiée

- 30 % – Compte diversifié Sun Life
- 20 % – Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 15 % – Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 25 % – Fonds valeur mondial MFS Sun Life
- 10 % – Fonds d'actions américaines MFS Sun Life

Composition du portefeuille

Ce portefeuille est composé à 50 % d'actions et à 50 % de titres à revenu fixe. Cette structure équilibrée est conçue pour soutenir l'appréciation du capital et le revenu tout en aidant à gérer la volatilité grâce à la diversification.

Équilibre entre croissance et stabilité

Les actions offrent une exposition aux occasions de croissance des marchés nationaux et mondiaux, tandis que les titres à revenu fixe contribuent à stabiliser les rendements et à favoriser une expérience plus constante à travers les cycles de marché.

Investisseuses et investisseurs visés

Ce portefeuille est idéal pour les personnes qui ont une tolérance modérée au risque et qui recherchent un mélange équilibré de revenu, de stabilité et de croissance à long terme. Il est destiné aux Clientes et Clients qui peuvent accepter une certaine variabilité des marchés et qui accordent de la valeur à des rendements diversifiés.

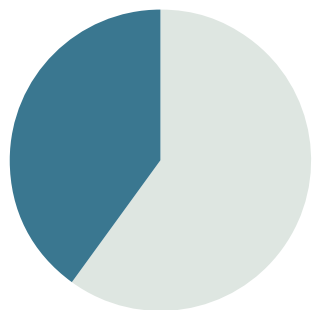
Avantages à long terme

La composition diversifiée favorise une croissance modérée à long terme tout en maintenant une composante stabilisatrice qui peut aider à couvrir les coûts du contrat et à soutenir les besoins des Clientes et Clients à mesure qu'ils évoluent.

Conçu pour un risque modéré et des résultats équilibrés

Ce portefeuille convient aux investisseuses et investisseurs qui ont une tolérance modérée au risque et qui recherchent une approche équilibrée en matière de revenu, de stabilité et de croissance à long terme. Il est tout indiqué pour les personnes qui recherchent une bonne diversification et une expérience de placement stable plutôt qu'une stratégie axée sur les actions.

Exemple de portefeuille équilibré 60/40 – Croissance à long terme et stabilité



● 40 % Titres à revenu fixe ● 60 % Actions

Expérience attendue

- Accent sur la croissance
- Volatilité acceptable
- Résultats diversifiés

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- 100 % – Portefeuille équilibré Granite Sun Life

Solution diversifiée

- 20 % – Compte diversifié Sun Life
- 20 % – Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 18 % – Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 20 % – Fonds valeur mondial MFS Sun Life
- 22 % – Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock

Composition du portefeuille

Ce portefeuille est composé à 60 % d'actions et à 40 % de titres à revenu fixe. Cette structure diversifiée est conçue pour saisir des occasions de croissance significatives tout en assurant une base stable.

Équilibre entre croissance et stabilité

Les actions agissent comme principal moteur de l'appréciation du capital à long terme, offrant une exposition à la croissance économique et aux marchés mondiaux. Les titres à revenu fixe contribuent à atténuer l'incidence de la volatilité des marchés et peuvent être utilisés pour couvrir le coût de l'assurance, tandis que les actions offrent un potentiel de croissance supplémentaire.

Investisseuses et investisseurs visés

Ce portefeuille est idéal pour les Clientes et Clients qui ont une tolérance au risque modérée à relativement élevée et qui recherchent l'équilibre entre croissance et stabilité. Il est destiné aux personnes qui se concentrent sur des objectifs à long terme tout en accordant de la valeur à une expérience de placement plutôt constante.

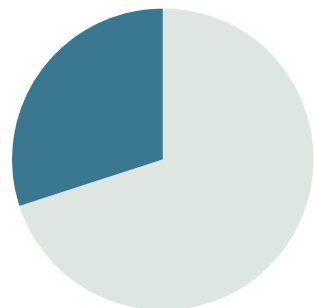
Avantages à long terme

La composition diversifiée assure un équilibre entre le risque et le rendement et favorise une croissance soutenue avec une volatilité gérable.

Conçu pour des objectifs équilibrés à long terme

Ce portefeuille convient aux investisseuses et investisseurs qui ont une tolérance au risque modérée à relativement élevée et qui recherchent une croissance à long terme avec une importante composante stabilisatrice. Il est tout indiqué pour les personnes qui ont un horizon de placement assez long et qui sont à l'aise avec des fluctuations de marché acceptables dans leur quête d'appréciation du capital.

Exemple de portefeuille croissance équilibré – Stratégie axée sur la croissance pour les placements à long terme



● 30 % Titres à revenu fixe ● 70 % Actions

Expérience attendue

- Fluctuations notables
- Fort potentiel de croissance
- Moins de dépendance à la stabilité des liquidités

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- 100 % – Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life

Solution diversifiée

- 15 % – Compte diversifié Sun Life
- 15 % – Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 20 % – Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 20 % – Fonds valeur mondial MFS Sun Life
- 30 % – Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock

Composition du portefeuille

Ce portefeuille est composé à 70 % d'actions et à 30 % de titres à revenu fixe. Cette structure est conçue pour prioriser l'appréciation du capital tout en maintenant une composante stabilisatrice qui aide à gérer le risque et à favoriser la constance à travers les cycles de marché.

Accent sur la croissance à long terme

Cette stratégie priorise l'appréciation du capital au fil du temps en tirant parti du rendement du marché des actions à l'échelle nationale et mondiale. En restant investi tout au long des cycles de marché, le portefeuille est positionné pour profiter des rendements composés et de l'expansion du marché à long terme.

Risque et volatilité

Avec la pondération plus élevée en actions, les investisseuses et investisseurs doivent s'attendre à des périodes de volatilité à court terme et à des fluctuations de la valeur du portefeuille. Cette variabilité fait partie intégrante de la recherche de rendements solides à long terme. Pour cette raison, faire preuve de discipline dans le maintien d'une perspective à long terme est la clé pour atteindre les objectifs de croissance. La revue et la gestion régulières de ce type de portefeuille sont essentielles.

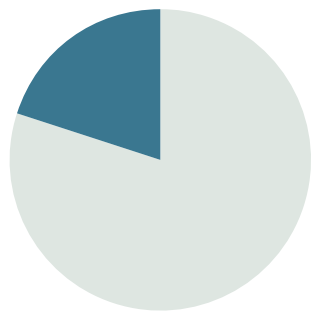
Avantages de la diversification

L'exposition à divers secteurs, régions et styles de placement améliore la capacité du portefeuille à saisir les occasions de croissance tout en réduisant la dépendance à l'égard d'un marché ou d'une catégorie d'actifs unique. Cette diversification favorise la résilience durant les périodes d'incertitude sur les marchés.

Conçu pour les placements à long terme axés sur la croissance

Ce portefeuille convient aux investisseuses et investisseurs qui ont une tolérance au risque relativement élevée et une perspective à long terme et qui priorisent l'appréciation du capital. Il est tout indiqué pour les personnes qui sont à l'aise avec des fluctuations de marché notables et qui souhaitent une grande diversification tout en conservant une composante stabilisatrice.

Exemple de portefeuille croissance – Stabilité du revenu avec croissance modeste



● 20 % Titres à revenu fixe ● 80 % Actions

Expérience attendue

- Volatilité élevée
- Exposition importante au marché
- Potentiel de croissance le plus élevé

Exemples de comptes

Solution à compte unique

- 100 % – Portefeuille croissance Granite Sun Life

Solution diversifiée

- 10 % – Compte diversifié Sun Life
- 10 % – Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 25 % – Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 15 % – Fonds valeur mondial MFS Sun Life
- 40 % – Fonds indiciel d'actions mondiales BlackRock

Composition du portefeuille

Ce portefeuille axé sur la croissance met l'accent sur l'appréciation du capital, affectant généralement de 70 % à 90 % de l'actif aux actions, avec une plus petite pondération en titres à revenu fixe pour la diversification et la résilience face au risque de baisse.

Accent sur la croissance du capital

La pondération plus élevée en actions vise à saisir les occasions de croissance du marché à long terme, aidant les investisseuses et investisseurs à bâtir leur patrimoine au fil du temps grâce à une exposition aux marchés et aux secteurs mondiaux.

Potentiel de rendement plus élevé et volatilité accrue

Les actions offrent la possibilité d'obtenir des rendements à long terme plus élevés, mais les investisseuses et investisseurs doivent s'attendre à des fluctuations à court terme plus importantes et être à l'aise avec la volatilité des marchés.

Diversification et équilibre stratégique

La pondération modeste en titres à revenu fixe et la diversification des actions en fonction des régions et des secteurs aident à gérer le risque tout en maintenant une solide trajectoire de croissance.

Conçu pour des horizons de placement à long terme

Ce portefeuille convient aux investisseuses et investisseurs qui ont une perspective à long terme et qui sont prêts à tolérer la variabilité pour obtenir une croissance plus élevée. Il est tout indiqué pour les personnes qui mettent l'accent sur l'accumulation de patrimoine, la planification de la retraite et la transmission du patrimoine d'une génération à l'autre.

Examen annuel du portefeuille – Réévaluer régulièrement la répartition des placements et l'ajuster au besoin

Revue périodique du portefeuille

Les revues périodiques permettent de veiller à ce que le portefeuille demeure adapté aux objectifs financiers, aux conditions du marché et aux attentes de croissance à long terme. Elles aident à s'assurer que la viabilité à long terme du contrat d'assurance-vie universelle n'est jamais compromise. Cette approche disciplinée favorise une prise de décisions proactive plutôt que des changements réactifs.

Rééquilibrage des actifs

Au fil du temps, les fluctuations du marché peuvent faire varier la composition du portefeuille. Le rééquilibrage réaligne les placements sur la composition cible, aidant à gérer le risque tout en préservant le profil de croissance à long terme du portefeuille.

Adaptation aux changements de vie

À mesure que la situation personnelle du Client ou de la Cliente change (progression de carrière, planification de la retraite, évolution des objectifs financiers, etc.), la stratégie de placement peut être ajustée. Ainsi, elle reste pertinente, fait en sorte que la couverture d'assurance-vie essentielle demeure intacte, et appuie les objectifs de planification à long terme.

Stratégie collaborative

La collaboration continue avec les conseillères et conseillers aide à tirer parti des occasions et à atténuer les risques de manière efficace.

Résumé

L'approche de placement de La Vie universelle Sun Life II propose un cadre complet pour atteindre ses objectifs financiers tout en maintenant une couverture d'assurance-vie essentielle. En offrant cinq options de portefeuille distinctes allant des stratégies garanties et prudentes aux approches axées sur la croissance, la Sun Life permet aux Clientes et Clients de miser sur une composition de l'actif qui correspond à leur tolérance au risque, à leur horizon de placement et à leurs objectifs financiers.

Cette approche disciplinée et centrée sur la clientèle, qui combine des options de placement diversifiées, une croissance avantageuse sur le plan fiscal et le soutien de conseillers et conseillères, aide à assurer une sécurité fiable à long terme tout en donnant aux Clientes et Clients la possibilité d'ajuster leur contrat à mesure que leur situation évolue.