

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts PDG Clarica

Fonds équilibré PDG Clarica

Au 31 décembre 2019

Bref aperçu : Date de création du fonds : décembre 1986

Valeur totale au 31 décembre 2019 : 23 479 903 \$

Gestionnaire : CI Investments Inc.

Taux de rotation du portefeuille : 4,53 %

Version du fonds	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
PDG	3,02 %	65,34 \$	345 518
PDG (1987)	2,65 %	67,45 \$	13 397

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : 250 \$ (2 500 \$ pour les FERR)

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : 50 \$

Dans quoi le fonds investit-il?

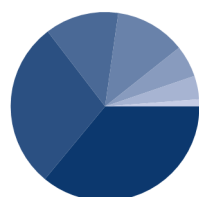
Le Fonds investit dans le Fonds équilibré canadien Signature. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations canadiennes.

Les principaux titres et répartitions du fonds sous-jacent au 31 décembre 2019

	% de l'actif
Société Financière Manuvie	4,34
Espèces et équivalents	4,02
SPDR Gold Trust ETF (GLD)	4,00
Banque Scotia	3,30
Province de l'Ontario 2,65 % 02-déc-2050	1,83
Gouvernement du Canada 2,25 % 01-jun-2029	1,82
Suncor Énergie Inc	1,81
Province de l'Ontario 2,60 % 02-jun-2025	1,79
Province de Québec 2,50 % 01-sep-2026	1,73
Province de Québec 3,10 % 01-déc-2051	1,47

Total 26,11

Nombre total des placements : 419



	% de l'actif
Obligations Domestiques	36,00
Actions canadiennes	28,60
Actions internationales	12,64
Actions américaines	12,08
Autres	5,44
Espèces et équivalents	4,02
Obligations Étrangères	1,22

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui peuvent protéger votre argent si la valeur baisse. La rubrique « Frais permanents du Fonds » donne un résumé des frais. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds s'adresse aux titulaires de contrat s'ils :

- souhaitent avoir des titres de participation et à revenu fixe dans un seul fonds et préfèrent que le conseiller de portefeuille prenne les décisions au sujet de la combinaison des avoirs
- investissent à moyen terme.

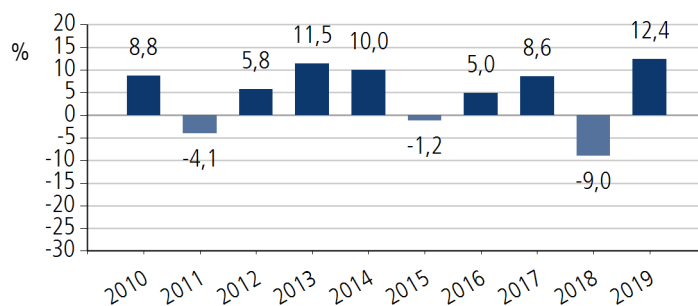
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds PDG en décembre 2009, vous détiendrez 1 558,92 \$ en décembre 2019. Il s'agit d'une moyenne de 4,54 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Le RFG du fonds distinct comprend les frais d'assurance. Les frais d'assurance et d'autres frais réduiront le rendement du fonds. Le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. Votre rendement réel dépendra de l'option de garantie choisie et de votre situation fiscale personnelle.

Rendements annuels (%)

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix dernières années. Au cours des dix dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant sept ans et a diminué pendant trois ans.



Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé
--------	-----------------	--------	----------------	-------

La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour investir dans le fonds ou revendre vos parts. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Frais d'acquisition

Version du fonds	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
PDG et PDG (1987)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, les frais d'exploitation et les frais d'assurance du fonds. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Version du fonds	RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes)	Taux annuel des frais d'assurance inclus dans le RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)
PDG	3,02 %	0,45 %
PDG (1987)	2,65 %	0,20 %

Commission de service

Nous versons une commission de service tant que vous êtes propriétaire du fonds. Elle est incluse dans les frais de gestion. Le taux est fonction de l'option de frais d'acquisition que vous choisissez. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	PDG (1987) : 1,20 %	PDG : 1,20 %
---------------------------------	---------------------	--------------

Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.

Pour obtenir plus de renseignements, consultez la notice explicative et contrat.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Certains détails du contrat pourraient mener à des changements dans le présent sommaire. Veuillez vous assurer de lire la notice explicative et contrat. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec :

CI Investments Inc., au nom de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

15, rue York, 2^e étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrancais@ci.com