

# Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Série Sun *Wise* Essentiel

## Fonds distinct Fidelity Répartition mondiale Sun *Wise* Essentiel

Au 31 décembre 2019

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : septembre 2010

Valeur totale au 31 décembre 2019 : 6 213 015 \$

Gestionnaire : Fidelity Investments Canada s.r.l.

Taux de rotation du portefeuille : 13,95 %

| Catégorie              | Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes) | Valeur liquidative par part | Parts en circulation |
|------------------------|---|-----------------------------|----------------------|
| Placement / Succession | 3,27 %  | 17,60 \$                    | 75 540               |
| Revenu                 | 2,87 %  | 18,40 \$                    | 265 423              |

| Option de catégorie                              | Placement             | Succession            | Revenu                |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Placement minimal par contrat :                  | Aucun nouveau contrat | Aucun nouveau contrat | Aucun nouveau contrat |
| Placement minimal par Fonds :                    | 500 \$                | 500 \$                | 500 \$                |
| Montant minimal pour achats supplémentaires :    | 100 \$                | 100 \$                | 100 \$                |
| Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : | 50 \$                 | 50 \$                 | 50 \$                 |

### Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans le Fonds Fidelity Répartition mondiale. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions et des obligations de sociétés de partout dans le monde.

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

|   | % de l'actif |
|---|--------------|
| Fiducie de placement Fidelity Marché monétaire Canada | 5,79         |
| iShares Core S&P 500 Index ETF (IVV)                  | 5,58         |
| iShares Core MSCI Emerging Markets ETF (IEMG)         | 4,36         |
| iShares Core MSCI Europe ETF (IEUR)                   | 3,90         |
| iShares MSCI Japan ETF (EWJ)                          | 2,97         |
| Consumer Discretionary Select Sector SPDR ETF (XLY)   | 1,87         |
| Financial Select Sector SPDR Fund ETF                 | 1,85         |
| iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF (XIC) | 1,69         |
| Espèces et équivalents                                | 1,67         |
| Industrial Select Sector SPDR Fund ETF (XLI)          | 1,67         |
| <b>Total</b>  | <b>31,35</b> |

Nombre total des placements : 857



### 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, veuillez consulter les articles 10 et 13 du contrat.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

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

- souhaitent investir dans un portefeuille diversifié de titres de participation et de revenu
- investissent à long terme

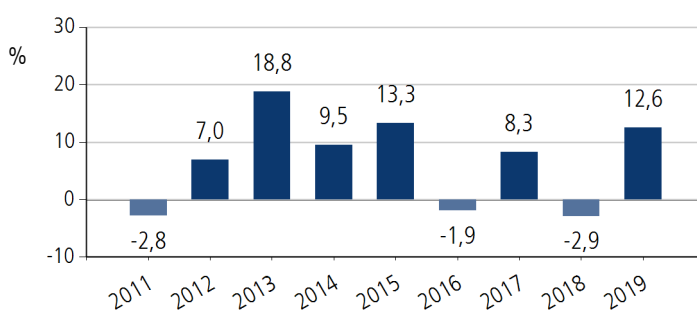
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

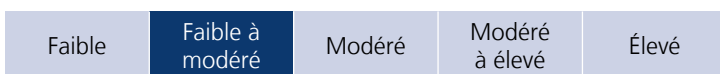
Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la catégorie Placement du fonds en septembre 2010, vous détiendrez 1 760,62 \$ en décembre 2019. Il s'agit d'une moyenne de 6,25 % chaque année. Le rendement est présenté après déduction du RFG. Les frais d'assurance 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 neuf dernières années. Au cours des neuf dernières années, la valeur du fonds a augmenté pendant six ans et a diminué pendant trois ans.



### Quel est le degré de risque?



La valeur de votre placement peut baisser. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article N-7 de la notice explicative.

#### 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 les articles 10 et 11 du contrat et les articles N-5 et N-7.6 de la notice explicative.

#### Frais d'acquisition

| Option de frais d'acquisition             | Ce que vous payez  | Comment ça fonctionne  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
|---|--|--|------|-----------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|------------------------------|-------|-------------|-------|--|
| <b>Frais d'acquisition initiaux (FAI)</b> | Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller en assurance devez vous entendre sur le taux exigé.</li> <li>Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à titre de commission.</li> </ul> |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| <b>Frais d'acquisition différés (FAD)</b> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Si vous vendez :</th> <th>Taux</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>5,5 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>5,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table> | Si vous vendez :   | Taux | moins de 1 an après l'achat | 5,5 % | moins de 2 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 3 ans après l'achat | 5,0 % | moins de 4 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 5 ans après l'achat | 4,0 % | moins de 6 ans après l'achat | 3,0 % | moins de 7 ans après l'achat | 2,0 % | Après 7 ans | 0,0 % | <ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition différés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez.</li> <li>Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons une commission de 5 %. Les frais d'acquisition différés que vous payez nous sont remis.</li> <li>Vous pouvez racheter jusqu'à 10 % (20 % si le contrat est un FERR) de vos parts d'un fonds chaque année sans payer de frais d'acquisition différés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à FAD aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition différés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article 11 du contrat et l'article N-5 de la notice explicative.</li> </ul> |
| Si vous vendez :                          | Taux   |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 1 an après l'achat               | 5,5 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 2 ans après l'achat              | 5,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 3 ans après l'achat              | 5,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 4 ans après l'achat              | 4,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 5 ans après l'achat              | 4,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 6 ans après l'achat              | 3,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| moins de 7 ans après l'achat              | 2,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |
| Après 7 ans                               | 0,0 %  |  |      |                             |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |                              |       |             |       |  |

#### Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Les frais d'assurance peuvent être inclus dans le RFG ou peuvent vous être imputés en rachetant des parts. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent le rendement que vous obtenez. D'autres frais et charges en fonction de la catégorie que vous choisissez peuvent vous être imputés. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article 10 du contrat et l'article N-7.6 de la notice explicative.

| Catégorie         | RFG (taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) (comprend les taxes) | Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance inclus dans le RFG | Taux annuel des frais d'assurance décès et échéance qui vous sont imputés | Taux annuel des frais applicables à la base du MRV qui vous sont imputés |
|-------------------|---|--|---|--|
| <b>Placement</b>  | 3,27 %  | 0,35 %   | s.o.  | s.o.   |
| <b>Succession</b> | 3,27 %  | 0,35 %   | 0,45 % de la base de la prestation de décès de la catégorie               | s.o.   |
| <b>Revenu</b>     | 2,87 %  | s.o.   | 0,80 % de la base du MRV  | 0,65 % de la base du MRV   |

#### Commission de service

Nous versons une commission de service annuelle 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 l'article N-5 de la notice explicative.

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| <b>Taux annuel de commission de service</b> | FAD : 0,50 % | FAI : 1,00 % |
|---|--------------|--------------|

#### Autres frais

| Frais                        | Ce que vous payez   |
|------------------------------|---|
| <b>Frais de rachat hâtif</b> | 2 % de la valeur des parts que vous rachetez ou transférez dans les 30 jours ouvrables de leur achat. Ces frais sont remis au fonds.                      |
| <b>Frais de changement</b>   | Votre conseiller en assurance peut demander jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous échangez contre celles d'un autre fonds ou d'une autre catégorie. |

Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter les articles 5.1 et 11.2 du contrat.

#### Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée sur votre décision d'investir dans le fonds, mais vous pouvez avoir aussi peu que deux jours pour le faire. Veuillez vous reporter à la page i-1 pour plus de détails. Cette page contient également des détails sur la façon d'obtenir plus de renseignements. Cette fiche de renseignements n'est pas complète sans la page i-1.