

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

Fonds distincts Sun *Wise* I

## Fonds d'actions américaines CI Sun *Wise*

Au 31 décembre 2019

**Bref aperçu :** Date de création du fonds : novembre 1998

Valeur totale au 31 décembre 2019 : 151 205 \$

Gestionnaire : Epoch Investment Partners, Inc.

Taux de rotation du portefeuille : 5,07 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Garantie de base	3,35 %	17,61 \$	7 381
Garantie pleine	3,97 %	14,84 \$	1 428

Placement minimal par contrat : Aucun nouveau contrat

Montant minimal pour achats supplémentaires : Aucun nouvel achat

Minimum mensuel pour prélèvements automatiques : Aucun nouveau PPA

### Dans quoi le fonds investit-il?

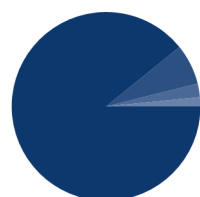
Le Fonds investit dans la Catégorie de société valeur américaine CI. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions américaines.

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

	% de l'actif
Microsoft Corp	6,40
Alphabet Inc	3,72
Facebook Inc	3,71
UnitedHealth Group Inc	2,65
Centene Corp	2,52
Broadcom Ltd	2,51
Boeing Co	2,45
Espèces et équivalents	2,31
Bank of America Corp	2,24
Pfizer Inc	2,15

**Total** 30,66

**Nombre total des placements :** 59



	% de l'actif
Actions américaines	89,16
Actions internationales	6,95
Espèces et équivalents	2,31
Unités de fiducies de revenu	1,58

### 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 un fonds d'actions américaines de base pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

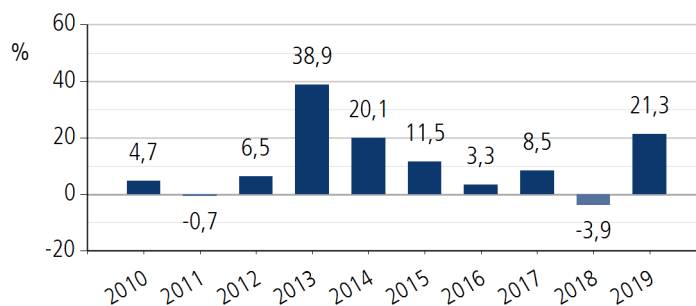
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans l'option de garantie de base du fonds en décembre 2009, vous détiendrez 2 689,62 \$ en décembre 2019. Il s'agit d'une moyenne de 10,40 % 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 huit ans et a diminué pendant deux ans.



### Quel est le degré de risque?

Faible	Faible à modéré	<b>Modéré</b>	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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne																
Frais d'acquisition initiaux (FAI)	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vous et votre conseiller 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>																
Frais d'acquisition différés (FAD)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></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>4,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>1,5 %</td> </tr> <tr> <td>Après 6 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </tbody> </table>		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	4,0 %	moins de 4 ans après l'achat	3,0 %	moins de 5 ans après l'achat	2,0 %	moins de 6 ans après l'achat	1,5 %	Après 6 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 faire racheter jusqu'à 10 % 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 frais d'acquisition différés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition différés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
	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	4,0 %																	
moins de 4 ans après l'achat	3,0 %																	
moins de 5 ans après l'achat	2,0 %																	
moins de 6 ans après l'achat	1,5 %																	
Après 6 ans	0,0 %																	

#### 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.

Catégorie	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)
Garantie de base	3,35 %	0,60 %
Garantie pleine	3,97 %	1,20 %

#### 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 la notice explicative et contrat.

Taux annuel de frais de service	FAD : 0,50 %	FAI : 1,00 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de retrait anticipé	Jusqu'à 2 % de la valeur des parts que vous vendez ou transférez dans les 90 jours 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<sup>e</sup> étage

Toronto (Ontario) M5J 0A3

Téléphone : 1-800-792-9355

Courriel : servicefrançais@ci.com