

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

Portefeuilles Clarica Fonds distincts

## Catégorie de société actions étrangères Harbour CI Clarica FD

(Catégorie de société valeur mondiale CI Clarica FD à compter d'avril 2020)

Au 31 décembre 2019

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

Valeur totale au 31 décembre 2019 : 7 622 312 \$

Gestionnaire : CI Investments Inc.

Taux de rotation du portefeuille : 5,24 %

Option de frais d'acquisition	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Sans frais d'acquisition	3,16 %	22,60 \$	294 828
Frais d'acquisition reportés	3,16 %	22,63 \$	42 326

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?

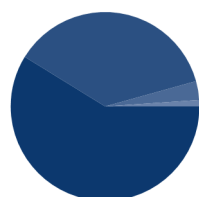
Le Fonds investit dans la Catégorie de société d'actions mondiales Harbour. Le fonds sous-jacent investit principalement dans des actions de sociétés de partout dans le monde.

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

	% de l'actif
Espèces et équivalents	3,22
Comcast Corp	2,93
Astellas Pharma Inc	2,89
Willis Towers Watson PLC	2,67
GlaxoSmithKline PLC	2,63
Zurich Insurance Group AG	2,55
Sanofi	2,49
Chubb Ltd	2,34
Heineken NV	2,29
Aon PLC	2,29

**Total** **26,30**

**Nombre total des placements :** **76**



	% de l'actif
Actions internationales	58,80
Actions américaines	36,88
Espèces et équivalents	3,22
Actions canadiennes	1,10

### 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 étrangères de base pour leur portefeuille
- investissent à moyen et(ou) à long terme.

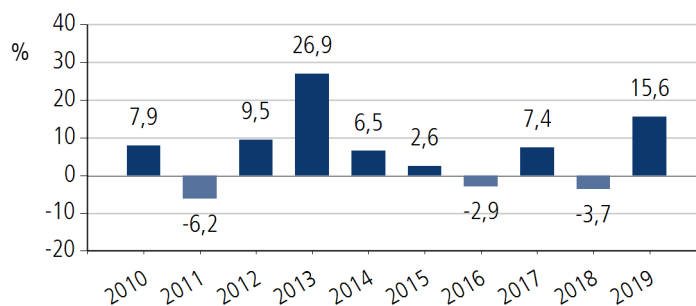
### Quel a été le rendement du fonds?

#### Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans la version sans frais d'acquisition du fonds en décembre 2009, vous détiendrez 1 785,79 \$ en décembre 2019. Il s'agit d'une moyenne de 5,97 % 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	<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																
Sans frais d'acquisition (SFA)	Vous ne payez pas de frais d'acquisition.	Nous ne versons pas de commission.																
Frais d'acquisition reportés (FAR)	<p><b>Si vous vendez :</b></p> <table> <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>4,5 %</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>3,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>2,0 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 7 ans après l'achat</td> <td>1,0 %</td> </tr> <tr> <td>Après 7 ans</td> <td>0,0 %</td> </tr> </table>	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	4,5 %	moins de 4 ans après l'achat	4,0 %	moins de 5 ans après l'achat	3,0 %	moins de 6 ans après l'achat	2,0 %	moins de 7 ans après l'achat	1,0 %	Après 7 ans	0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les frais d'acquisition reportés 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 reportés 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 reportés.</li> <li>Vous pouvez échanger vos parts contre d'autres parts d'un autre fonds à frais d'acquisition reportés aux termes du contrat d'assurance sans payer de frais d'acquisition reportés.</li> <li>Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter la notice explicative et contrat.</li> </ul>
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	4,5 %																	
moins de 4 ans après l'achat	4,0 %																	
moins de 5 ans après l'achat	3,0 %																	
moins de 6 ans après l'achat	2,0 %																	
moins de 7 ans après l'achat	1,0 %																	
Après 7 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, veuillez consulter la notice explicative et contrat.

Option de frais d'acquisition	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)
Sans frais d'acquisition	3,16 %	0,60 %
Frais d'acquisition reportés	3,16 %	0,60 %

#### 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	FAR : 0,50 %	SFA : 1,20 %
---------------------------------	--------------	--------------

#### 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 60 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 : servicefrancais@ci.com