Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Série Sun*Wise* Essentiel

Fonds distinct jumelé de placements canadiens CI Sun*Wise* Essentiel

Au 31 décembre 2021

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

Gestionnaire : CI Investments Inc.

Valeur totale au 31 décembre 2021 : 25 925 713 $

Taux de rotation du portefeuille : 13,71 %

Catégorie	Ratio des frais de gestion (RFG) (comprend les taxes)	Valeur liquidative par part	Parts en circulation
Placement / Succession	2,92 %	19,22 $	162 910
Revenu	2,49 %	20,15 $	954 872

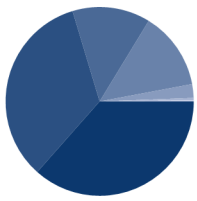
Option de catégorie	Placement	Succession	Revenu
Placement minimal par contrat :	Aucun nouveau contrat	Aucun nouveau contrat	Aucun nouveau contrat
Montant minimal pour achats supplémentaires :	Aucun nouvel achat	Aucun nouvel achat	Aucun nouvel achat
Minimum mensuel pour prélèvements automatiques :	Aucun nouveau PPA	Aucun nouveau PPA	Aucun nouveau PPA

Si vous investissez plus que 100 000 $, une partie des frais que vous devez payer peut être réduite. Demandez à votre conseiller ou consultez les articles 10, 11 et 15 du contrat et l'article N-7.6 de la notice explicative pour obtenir plus de renseignements.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds investit dans la Catégorie de société de placements canadiens CI et la Catégorie de société obligations de sociétés CI. Les fonds sous-jacents sont combinés pour détenir environ 70 % en actions et 30 % en obligations.

Les principaux titres et répartitions au 31 décembre 2021	% de l'actif
Catégorie de société de placements canadiens CI	68,48
Brookfield Asset Management Inc	
Royal Bank of Canada	
Alphabet Inc	
Humana Inc	
Amazon.com Inc	
Microsoft Corp	
Mastercard Inc	
Banque Toronto-Dominion	
Booking Holdings Inc	
Canadian Tire Corp Ltd	
Catégorie de société obligations de sociétés CI	31,49
Espèces et équivalents	0,03
Total	**100,00**
Nombre total des placements :	**3**



	% de l'actif
Actions canadiennes	36,54
Actions américaines	33,80
Obligations Étrangères	13,39
Obligations Domestiques	13,32
Espèces et équivalents	2,35
Autres	0,40
Actions internationales	0,20

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.

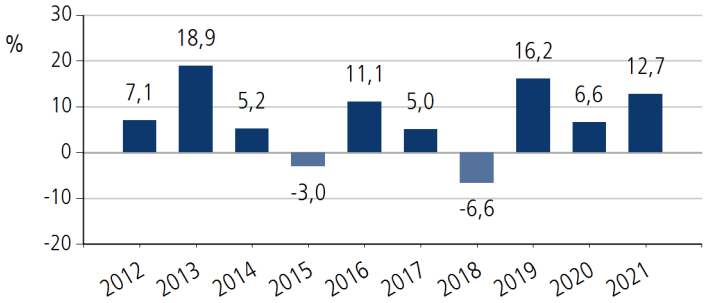
Quel a été le rendement du fonds?

Rendement moyen

Cette rubrique présente le rendement passé du fonds. Si vous aviez investi 1 000 $ dans la catégorie Placement du fonds en décembre 2011, vous détiendrez 1 976,36 $ en décembre 2021. Il s'agit d'une moyenne de 7,05 % 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 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	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

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

À qui le fonds s'adresse-t-il?

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

- souhaitent investir dans des titres de participation, avec une petite exposition aux titres de revenu pour réduire la volatilité à court terme
- investissent à moyen et(ou) à long terme

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie

Fonds distincts Série Sun*Wise* Essentiel

Fonds distinct jumelé de placements canadiens CI Sun*Wise* Essentiel

Au 31 décembre 2021

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
Frais d'acquisition initiaux (FAI)	Jusqu'à 5 % du montant de l'achat.	• Vous et votre conseiller en assurance devez vous entendre sur le taux exigé. • Les frais d'acquisition initiaux sont déduits du montant de l'achat et seront remis à titre de commission.
Frais d'acquistion différés (FAD)	**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 %	• Les frais d'acquistion différés sont à taux fixe. Ils sont déduits du montant que vous retirez. • Lorsque vous investissez dans le fonds, nous versons une commission de 5 %. Les frais d'acquistion différés que vous payez nous sont remis. • 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. • 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'acquistion différés. • Pour obtenir plus de renseignements, veuillez consulter l'article 11 du contrat et l'article N-5 de la notice explicative.

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
Placement	2,92 %	0,38 %	s.o.	s.o.
Succession	2,92 %	0,38 %	0,55 % de la base de la prestation de décès de la catégorie	s.o.
Revenu	2,49 %	s.o.	0,93 % de la base du MRV	0,50 % 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.

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

Autres frais

Frais	Ce que vous payez
Frais de rachat hâtif	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.
Frais de changement	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.