

# *Universelle Sun Life*

## OPTIONS DE COMPTES DE PLACEMENT

**L'Universelle Sun Life offre diverses options de comptes de placement.**

Vous pouvez opter pour l'une ou plusieurs de ces options :

- Des comptes à intérêt garanti qui offrent la volatilité la plus faible ainsi qu'un taux de rendement minimum garanti permettant de protéger votre principal.
- Des comptes indiciels et des comptes gérés qui offrent une échelle de taux de volatilité allant de faibles à élevés avec un potentiel de taux de rendement plus élevés mais accompagnés d'un risque de rendements négatifs.

En répartissant ses placements parmi les comptes de placement et les catégories d'actif, on peut réduire les risques de mauvais rendement et établir un portefeuille performant.

Quant aux comptes indiciels et aux comptes gérés de portefeuille, ils offrent des placements passifs et un mélange de placements et de risques diversifiés.

## Fonctionnement des placements dans l'*Universelle Sun Life*

1. On déduit de chaque paiement que vous faites au contrat la taxe provinciale sur les primes. Tous les versements sont ensuite affectés au compte d'opérations, soit le compte à intérêt quotidien (CIQ), avant d'être transférés dans des comptes de placement.
2. Il faut un montant minimum de 250 \$ par compte avant que vous puissiez transférer des fonds du compte d'opérations CIQ aux comptes de placement choisis.
3. L'intérêt gagné est calculé chaque jour comme suit :
  - Pour les comptes à intérêt quotidien (CIQ), l'intérêt est crédité au compte chaque jour et il ne peut jamais être négatif.
  - Pour les comptes à intérêt garanti (CIG), l'intérêt est calculé et composé chaque jour et il ne peut jamais être négatif. Lorsque le terme du CIG vient à échéance, le solde du compte est transféré au compte d'opérations à intérêt quotidien (CIQ) et réinvesti selon les directives de placement en vigueur à ce moment-là, à moins que vous choisissiez un autre compte.
  - Pour les comptes indiciaires et les comptes gérés, l'intérêt peut être positif ou négatif. Le taux d'intérêt crédité à chaque compte est déterminé quotidiennement et est égal à 100 % du changement de pourcentage quotidien du fonds ou de l'indice désigné, après déduction du ratio des frais de gestion (RFG). On déduit ensuite du taux d'intérêt ainsi obtenu les frais de gestion du compte de placement *Universelle Sun Life* approprié pour obtenir le taux d'intérêt crédité au compte de placement désigné.
4. Lorsque vous investissez dans un compte indiciaire ou un compte de placement géré, vous n'achetez pas d'unité ni d'intérêt dans les indices ou les fonds de placement désignés. Vous n'obtenez pas non plus d'intérêt dans des obligations ou des bons du Trésor du gouvernement du Canada quand vous investissez dans un compte à intérêt garanti ou un compte à intérêt quotidien.
5. Tous les fonds que vous retirez d'un CIG avant l'échéance peuvent faire l'objet d'un rajustement selon la valeur marchande (RVM). Il y aura RVM seulement si, au moment du retrait, le taux d'intérêt courant d'un nouveau CIG de même durée est plus élevé que le taux d'intérêt du CIG d'où les fonds sont retirés.

*Le choix de comptes de placement qui vous conviennent constitue un aspect très important de votre stratégie financière. Ce choix doit tenir compte de vos besoins, de vos objectifs, du rendement que vous prévoyez, du temps dont vous disposez pour atteindre vos objectifs et de votre degré de tolérance au risque.*

## Volatilité faible

### Comptes garantis (en ordre alphabétique)

Comptes à intérêt garanti (CIG).....	2
Compte à intérêt quotidien (CIQ).....	2

### Comptes indicés (en ordre alphabétique)

Compte Indice équilibré FPX.....	2
Compte Indice obligataire canadien.....	2
Compte Indice revenu FPX.....	2

### Comptes gérés (en ordre alphabétique)

Compte d'obligations Phillips, Hager & North.....	2
Série Portefeuilles prudente CI.....	2

## Volatilité modérée

### Comptes indicés

Compte Indice croissance FPX.....	4
-----------------------------------	---

### Comptes gérés (en ordre alphabétique)

Compte canadien équilibré Mackenzie Cundill.....	4
Compte d'actions américaines McLean Budden.....	4
Compte d'actions étrangères Mackenzie Ivy.....	4
Compte de revenu et de croissance Harbour CI.....	4
Compte de revenu et de croissance Signature CI.....	4
Compte de revenu élevé Signature CI.....	4
Compte équilibré de croissance McLean Budden.....	6
Compte de valeur Mackenzie Cundill.....	6
Compte équilibré Phillips, Hager & North.....	6
Série Portefeuilles croissance équilibrée CI.....	6
Série Portefeuilles équilibrée CI.....	6
Série Portefeuilles équilibrée prudente CI.....	6

## Volatilité élevée

### Comptes indicés (en ordre alphabétique)

Compte Indice boursier américain.....	8
Compte Indice boursier canadien.....	8
Compte Indice boursier de la région du Pacifique.....	8
Compte Indice boursier européen.....	8
Compte Indice boursier japonais.....	8
Compte Indice d'actions étrangères.....	8
Compte Indice technologique américain.....	8

### Comptes gérés (en ordre alphabétique)

Catégorie de société valeur de fiducie CI.....	10
Compte à revenu de dividendes Phillips, Hager & North.....	10
Compte d'actions canadiennes de valeur McLead Budden.....	10
Compte d'actions canadiennes Phillips, Hager, & North.....	10
Compte de placements canadiens CI.....	10
Compte Fidelity Croissance Amérique.....	12
Compte Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> .....	12
Compte Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> .....	12
Compte Fidelity Mondial.....	12
Compte Harbour CI.....	12
Compte mondial CI.....	12

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTE GARANTIS

#### Comptes à intérêt garanti (CIG)

L'intérêt est calculé et composé chaque jour.

Il est garanti que le taux de rendement ne sera pas inférieur à 90 % du rendement des coupons courants des obligations du gouvernement du Canada de même durée moins 1,75 %.

Placement d'une durée fixe avec taux de rendement garanti.

Préservation du capital.

Taux garantis minimum allant de 0 à 3 % par année.

#### Compte à intérêt quotidien (CIQ)

L'intérêt est calculé et crédité chaque jour.

On garantit que le taux ne sera jamais inférieur à 90 % du rendement des bons du Trésor à 30 jours du gouvernement du Canada, moins 1,75 %.

Compte intérimaire ou provisoire en vue d'en faire un placement à long terme.

Intérêt d'au moins 0 % par année garanti.

### COMPTE INDICIELS

#### Compte Indice équilibré FPX\*

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice équilibré FPX.

Le portefeuille équilibré FPX est un portefeuille classique 50/50 et il prévoit 10 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 40 % également répartis parmi 3 obligations du gouvernement du Canada à diverses échéances; et répartition de 50 % dans des actions de fonds i60, SPDR et 5 fonds iShares (fonds indiciels).

#### Compte Indice obligataire canadien

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'Indice obligataire universel DEX<sup>MC</sup>.

L'Indice obligataire universel DEX<sup>MC</sup> reflète le rendement d'obligations de gouvernements et de sociétés de première qualité (BBB ou mieux) au Canada.

#### Compte Indice revenu FPX\*

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice revenu FPX.

Le portefeuille revenu FPX prévoit 20 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 50 % également répartis parmi 3 obligations du gouvernement du Canada ayant diverses échéances; et répartition de 30 % dans des actions de fonds i60 et SPDR (fonds indiciels).

### COMPTE GÉRÉS

#### Compte d'obligations Phillips, Hager & North

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'obligations PH&N-D.

##### Gestionnaire de fonds :

Phillips, Hager & North, Équipe de gestion

##### Actif global du fonds :

805,0 millions de dollars

Les objectifs de placement fondamentaux du fonds sont d'assurer un rendement relativement élevé et la stabilité du capital en investissant surtout dans un portefeuille bien diversifié de titres à revenu fixe de l'État ou de sociétés canadiennes.

#### Série Portefeuilles prudente CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du fonds Série Portefeuilles prudente.

Gestionnaires de fonds : Gestionnaires multiples

Actif net du fonds : 734,9 millions de dollars

L'objectif de ce portefeuille est de fournir un équilibre entre le revenu et la croissance du capital en assurant une volatilité plus faible que la moyenne par des investissements dans des fonds de placement d'actions et de titres à revenu.

CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Dépôt à terme	s.o.	s.o.	s.o.
Quasi-espèces	s.o.	s.o.	s.o.
Canadien équilibré	s.o.	3,20 %	2,20 %
Obligations/Revenu	s.o.	3,00 %	2,00 %
Obligations/Revenu	s.o.	2,80 %	1,80 %
Obligations/Revenu	0,59 %	2,15 %	1,15 %
Répartition d'actif (Mixte)	2,17 %	1,00 %	0,00 %

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTES INDICIELS

#### Compte Indice croissance FPX\*

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice croissance FPX.

Le portefeuille FPX croissance prévoit 10 % dans un bon du Trésor à 91 jours; 20 % répartis strictement dans des obligations à moyen terme; et répartition de 70 % dans des actions de fonds i60, SPDR et iShares.

### COMPTES GÉRÉS

#### Compte canadien équilibré Mackenzie Cundill

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds canadien équilibré Mackenzie Cundill «C».

**Gestionnaires de fonds :** David Slater, Lawrence Chin

**Actif net du fonds :** 1 272,4 million de dollars

Le fonds vise la croissance à long terme grâce à des investissements effectués dans un vaste éventail d'actions et de titres à revenu fixe canadiens. La proportion des titres à revenu fixe et des actions variera selon une pondération oscillant entre 30 % et 70 % de la valeur du portefeuille.

#### Compte d'actions américaines McLean Budden

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions américaines McLean Budden D.

**Gestionnaire de fonds :**

McLean Budden - Équipe de gestion

**Actif net du fonds :** 825,2 millions de dollars

Le fonds vise la croissance du capital à long terme en investissant surtout dans d'importantes sociétés américaines bien capitalisées. L'équipe des actions étrangères McLean Budden choisit entre 40 et 50 titres de participation qui font partie de l'indice S&P 500 pour les qualités suivantes : forte croissance des bénéfices, compétence confirmée de l'équipe de direction, solidité financière, perspectives commerciales, stabilité des bénéfices et bon rendement des capitaux propres.

#### Compte d'actions étrangères Mackenzie Ivy

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions étrangères Mackenzie Ivy.

**Gestionnaires de fonds :**

David Arpin, Paul Musson, CFA

**Actif net du fonds :** 1 966,4 millions de dollars

Vise la croissance du capital à long terme en investissant dans des titres de participation d'importantes sociétés américaines bien capitalisées. Entre 40 et 50 titres de participation qui font partie de l'indice S&P 500 sont choisis pour les qualités suivantes : forte croissance des bénéfices, compétence confirmée de l'équipe de direction, solidité financière, perspectives commerciales, stabilité des bénéfices et bon rendement des capitaux propres.

Le fonds vise une croissance du capital à long terme compatible avec la protection du capital.

Le fonds investit la majeure partie de son actif dans des actions de sociétés américaines, bien que le fonds ne se donne aucune limite géographique et fera des placements dans d'autres marchés internationaux.

Le fonds peut aussi investir dans des titres à revenu fixe si les conditions du marché sont favorables.

#### Compte de revenu et de croissance Harbour CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de revenu et de croissance Harbour.

**Gestionnaires de fonds :**

Gerald Coleman, Stephen Jenkins

**Actif net du fonds :** 8 746,9 millions de dollars

L'objectif de ce fonds est le rendement à long terme par un jeu d'équilibre prudent entre revenu et croissance du capital.

Il investit surtout dans des actions et des titres de participation connexes de sociétés canadiennes à moyenne et grande capitalisations et dans des titres à revenu fixe émis par des gouvernements canadiens et des sociétés canadiennes.

#### Compte de revenu et de croissance Signature CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de revenu et de croissance Signature.

**Gestionnaires de fonds :** Eric Bushell, James Dutkiewicz

**Actif net du fonds :** 2 844,9 millions de dollars

Le fonds vise à fournir un flux continu de revenu régulier et à préserver le capital en investissant dans un portefeuille de titres diversifiés composé surtout d'actions, de titres de participation connexes et de titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens.

Le fonds peut aussi investir directement dans des titres étrangers.

#### Compte de revenu élevé Signature CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de revenu élevé Signature.

**Gestionnaire de fonds :** Eric Bushell

**Actif net du fonds :** 3 373,7 millions de dollars

L'objectif du fonds est de générer un revenu élevé et une croissance du capital à long terme. Il investit surtout dans des titres de participation à rendement élevé et dans des obligations de sociétés canadiennes.

CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Canadien équilibré	s.o.	3,40 %	2,40 %
Canadien équilibré (Valeur)	2,38 %	1,00 %	0,00 %
Actions américaines (Croissance)	1,25 %	2,15 %	1,15 %
Actions internationales et mondiales (Mixte)	2,43 %	1,00 %	0,00 %
Canadien équilibré (Valeur)	2,31 %	1,00 %	0,00 %
Canadien équilibré (Mixte)	2,31 %	1,00 %	0,00 %
Canadien équilibré (Mixte)	1,52 %	1,25 %	0,25 %

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTES GÉRÉS (SUITE)

#### Compte équilibré de croissance McLean Budden

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de croissance équilibrée McLean Budden D.

**Gestionnaires de fonds :**

McLean Budden - Équipe de gestion

**Actif net du fonds :** 205,3 millions de dollars

Le fonds vise à procurer un taux de rendement élevé grâce à une combinaison de croissance du capital à long terme et de revenus d'intérêts.

Le fonds est investi dans un portefeuille équilibré d'actions ordinaires, d'obligations et d'effets de commerce.

La composante actions comprend généralement des titres de sociétés canadiennes et étrangères à grande capitalisation et elle varie entre 45 % et 65 % du fonds.

#### Compte de valeur Mackenzie Cundill

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds de valeur Mackenzie Cundill Série «C».

**Gestionnaires de fonds :**

Jim Thompson, Andrew Massie

**Actif net du fonds :** 4 967,8 millions de dollars

Le fonds vise la croissance à long terme grâce à des investissements effectués surtout dans un large éventail d'actions mondiales. L'investissement se fait à l'échelle mondiale mais la grande partie de l'actif peut être investie dans les titres de sociétés dans le même pays et peut avoir plus de liquidités que la moyenne.

#### Compte équilibré Phillips, Hager & North

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds équilibré PH&N-D.

**Gestionnaire de fonds :** Équipe de gestion PH&N, Équipe de gestion Sky Investment Counsel

**Actif net du fonds :** 772,3 millions de dollars

Les objectifs de placement fondamentaux du fonds sont d'assurer à long terme une croissance du capital et un revenu en investissant surtout dans un portefeuille équilibré et bien diversifié d'actions ordinaires, d'obligations et de titres du marché monétaire au Canada.

Une partie de l'actif du fonds est investie dans des actions ordinaires étrangères.

#### Série Portefeuilles croissance équilibrée CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Série Portefeuilles croissance équilibrée.

**Gestionnaires de fonds :** Gestionnaires multiples

**Actif net du fonds :** 1 093,6 millions de dollars

L'objectif du portefeuille est de procurer la croissance du capital à long terme avec des niveaux de risques et de volatilité modérés en investissant directement dans d'autres fonds communs de placement gérés par CI.

#### Série Portefeuilles équilibrée CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Série Portefeuilles équilibrée.

**Gestionnaires de fonds :** Gestionnaires multiples

**Actif net du fonds :** 2 177,3 millions de dollars

L'objectif du portefeuille est d'offrir un équilibre entre le revenu et la croissance du capital à long terme et de diversifier les risques en investissant dans des fonds de placement d'actions et de revenu.

#### Série Portefeuilles équilibrée prudente CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Série Portefeuilles équilibrée prudente.

**Gestionnaires de fonds :** Gestionnaires multiples

**Actif net du fonds :** 552,7 millions de dollars

Le portefeuille vise un rendement global prudent avec une volatilité inférieure à la moyenne en investissant directement dans d'autres fonds communs de placement gérés par CI.



CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Canadien équilibré (Croissance)	0,95 %	2,15 %	1,15 %
Actions internationales et mondiales (Valeur)	2,43 %	1,00 %	0,00 %
Canadien équilibré (Croissance)	0,87 %	2,15 %	1,15 %
Répartition d'actif (Mixte)	2,27 %	1,00 %	0,00 %
Répartition d'actif (Mixte)	2,27 %	1,00 %	0,00 %
Répartition d'actif (Mixte)	2,29 %	1,00 %	0,00 %

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTES INDICIELS

#### Compte Indice boursier américain

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice Rendement global composé S&P 500 (\$CAN).

L'indice composé S&P 500 suit le prix des actions ordinaires de 500 grandes sociétés américaines. Il s'agit généralement d'importantes entreprises qui dominent leur secteur d'activité aux États-Unis. L'indice S&P 500 représente environ 90 différents secteurs d'activité, entre autres, le secteur industriel ainsi que ceux de la transportation, des finances et des services publics.

#### Compte Indice boursier canadien

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'Indice de rendement global S&P/TSX 60.

L'Indice de rendement global S&P/TSX 60 reflète le prix des actions ordinaires des 60 plus grandes entreprises dans des secteurs de pointe représentés dans le TSX 300. Les entreprises choisies représentent les secteurs d'activité les plus importants au Canada. L'indice S&P/TSX 60 procure une diversité économique qui s'échelonne sur onze secteurs du marché recoupant, entre autres, la technologie, les services de communication et les soins de santé.

#### Compte Indice boursier de la région du Pacifique

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice MSCI Pacific Eqf Free Price (CAN\$).

L'indice des cours MSCI Pacific Free Price suit le rendement des marchés boursiers de la région du Pacifique. Il suit les principaux marchés boursiers des pays côtiers du Pacifique qui comprennent l'Australie, Hong-Kong, le Japon, la Nouvelle-Zélande et Singapour.

#### Compte Indice boursier européen

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice MSCI European Free Price (CAN\$).

L'indice MSCI Europe Free Price suit 16 des principaux marchés boursiers d'Europe, entre autres en Autriche, en Belgique, au Danemark, en France, en Allemagne et au Royaume-Uni.

#### Compte Indice boursier japonais

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice Rendement global NIKKEI 225 (\$CAN).

L'indice Rendement global NIKKEI 225 (CAN\$) est pondéré en fonction du prix et il suit le prix des actions ordinaires des 225 entreprises dont les titres sont activement négociés dans la première section du Tokyo Stock Exchange.

#### Compte Indice d'actions étrangères

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice MSCI EAFE Free Price Return (CAN\$).

L'indice MSCI EAFE Free Price est conçu pour évaluer le rendement des marchés boursiers développés. Il suit les principaux marchés boursiers au monde, à l'exclusion de ceux du Canada et des États-Unis. C'est l'indice le plus reconnu des principaux marchés internationaux.

#### Compte Indice technologique américain

Compte Indice technologique américain  
L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement de l'indice NASDAQ -100 (CAN\$).

Le NASDAQ 100 suit le prix des actions ordinaires des 100 plus grandes entreprises non financières (aux É.-U. et ailleurs) cotées au National Market du NASDAQ. Le NASDAQ 100 Index est composé des plus importantes entreprises inscrites au NASDAQ qui représentent les principaux groupes industriels, notamment le matériel et les applications informatiques, les télécommunications, les ventes au détail et en gros et la biotechnologie.

CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Actions américaines	s.o.	3,00 %	2,00 %
Actions internationales et mondiales	s.o.	2,75 %	1,75 %
Actions internationales et mondiales	s.o.	3,00 %	2,00 %
Actions internationales et mondiales	s.o.	2,00 %	1,00 %
Actions internationales et mondiales	s.o.	3,25 %	2,25 %
Actions internationales et mondiales	s.o.	2,00 %	1,00 %
Actions américaines	s.o.	3,00 %	2,00 %

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTES GÉRÉS

#### Catégorie de société valeur de fiducie CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du fonds Catégorie de société valeur de fiducie CI.

*Gestionnaire de fonds* : Bill Miller, CFA

*Actif net du fonds* : 291,2 millions de dollars

L'objectif du fonds est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Le fonds investit surtout dans des actions et des titres de participation connexes de sociétés établies aux États-Unis.

#### Compte à revenu de dividendes Phillips, Hager & North

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds à revenu de dividendes PH&N-D.

*Gestionnaire de fonds* : Équipe de gestion de PH&N

*Actif net du fonds* : 2 056,5 millions de dollars

Les objectifs de placement fondamentaux du fonds sont de fournir une croissance du capital à long terme et un revenu en investissant surtout dans un portefeuille bien diversifié de titres canadiens qui versent un revenu de dividendes et dont le rendement est relativement élevé.

#### Compte d'actions canadiennes de valeur McLean Budden

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions canadiennes McLean Budden D.

*Gestionnaires de fonds* : Susan Shuter, MBA, CFA, Brian Dawson, CFA, Alan Daxner, MBA, CFA, Monika Skiba, CFA, McLean Budden - Équipe de gestion

*Actif net du fonds* : 19,6 millions de dollars

Le fonds vise la croissance à long terme du capital en investissant dans des sociétés canadiennes à grande et à moyenne capitalisation qui sont sous-évaluées par rapport à leur secteur ou à l'ensemble du marché. Outre la valeur attrayante, notre équipe des actions canadiennes de valeur recherche des titres offrant un effet catalyseur pouvant causer une réévaluation à la hausse de leurs cours.

#### Compte d'actions canadiennes Phillips, Hager & North

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds d'actions canadiennes PH&N-D.

*Gestionnaire de fonds* : Équipe de gestion de PH&N

*Actif net du fonds* : 881,9 millions de dollars

L'objectif de placement fondamental du fonds est de fournir une croissance du capital significative à long terme en investissant surtout dans un portefeuille bien diversifié d'actions ordinaires canadiennes.

#### Compte de placements canadiens CI

L'intérêt payé à ce compte est fonction du rendement du Compte de placements canadiens CI.

*Gestionnaire de fonds* : Daniel Bubis

*Actif net du fonds* : 4 039,0 millions de dollars

Le fonds vise la croissance du capital à long terme en investissant surtout dans des actions de grandes sociétés canadiennes.

CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Actions américaines (Mixte)	2,58 %	1,00 %	0,00 %
Actions canadiennes (Mixte)	1,11 %	2,15 %	1,15 %
Actions canadiennes (Valeur)	1,25 %	2,15 %	1,15 %
Actions canadiennes (Croissance)	1,12 %	2,15 %	1,15 %
Actions canadiennes (Valeur)	2,26 %	1,00 %	0,00 %

## COMPTE

## STRATÉGIES ET OBJECTIFS DE PLACEMENT DES FONDS

### COMPTES GÉRÉS (SUITE)

#### Compte Fidelity Croissance Amérique

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Croissance Amérique-B.

**Gestionnaire de fonds :** John Power, MBA

**Actif net du fonds :** 94,8 millions de dollars

Le fonds vise la croissance à long terme du capital en investissant surtout dans un portefeuille bien diversifié d'actions ordinaires de sociétés situées aux États-Unis

Le fonds investira surtout dans des actions ordinaires américaines qui, selon le conseiller en placements, sont sous-évaluées par rapport aux normes de leur industrie. La diversification du secteur est un élément important.

#### Compte Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Étoile du Nord-B.

**Gestionnaires de fonds :**

Joel Tillinghast, CFA, MBA, Cecilia Mo

**Actif net du fonds :** 1 181,1 million de dollars

Ce fonds vise une croissance à long terme du capital. Il investit surtout dans des titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

#### Compte Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Frontière Nord-B.

**Gestionnaires de fonds :** Stephen Binder

**Actif net du fonds :** 1 829,1 million de dollars

Le fonds vise la croissance à long terme du capital en investissant surtout dans des actions canadiennes. Il peut également investir, dans une plus faible proportion et à la discrétion du conseiller en placements, dans des actions étrangères afin de diversifier le portefeuille ainsi que dans des titres à revenu fixe pour ainsi accroître la diversification du portefeuille et en réduire la volatilité.

#### Compte Fidelity Mondial

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Fidelity Mondial-B.

**Gestionnaires de fonds :**

Michael Strong, Bob Swanson, Bill Hoyt, Joe Overdevest, Stephen Balter, Christopher Galizio

**Actif net du fonds :** 702,2 millions de dollars

L'objectif de placement du fonds est d'investir surtout dans des titres de participation cotés en bourse d'émetteurs partout dans le monde afin de réaliser une croissance à long terme du capital. Pour assurer une plus grande souplesse et une plus grande adaptation aux conditions du marché, le fonds ne se donne aucune limite géographique et il peut répartir ses avoirs entre différents marchés.

#### Compte Harbour CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds Harbour.

**Gestionnaires de fonds :**

Gerry Coleman, Stephen Jenkins

**Actif net du fonds :** 5 901,1 millions de dollars

L'objectif du fonds est d'obtenir la croissance maximale du capital à long terme.

Il investit principalement dans des actions et des titres de participation connexes de sociétés canadiennes bien établies à grande et à moyenne capitalisation qui, selon le conseiller du portefeuille, offrent un bon potentiel de croissance.

#### Compte mondial CI

L'intérêt que procure ce compte est basé sur le rendement du Fonds mondial CI.

**Gestionnaires de fonds :** William Sterling, Robert Beckwitt, Greg Gigliotti

**Actif net du fonds :** 613,0 millions de dollars

L'objectif du fonds est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Il investit principalement dans des actions et des titres de participation connexes de sociétés bien établies dans le monde qui, selon le conseiller du portefeuille, ont un bon potentiel de croissance.

Le fonds effectue des placements importants dans tous les pays, y compris dans les marchés émergents et les secteurs émergents de tous les marchés.

CATÉGORIE D'ACTIF (STYLE DE GESTION)	RFG <sup>1</sup>	FRAIS DE GESTION <sup>2</sup>	
		AVEC BONI ET REMISE SUR ASSURANCE	SANS BONI SUR PLACEMENTS
Actions américaines (Croissance)	2,36 %	1,00 %	0,00 %
Actions internationales et mondiales	2,23 %	1,00 %	0,00 %
Actions canadiennes (Mixte)	2,18 %	1,00 %	0,00 %
Actions internationales et mondiales (Croissance)	2,25 %	1,00 %	0,00 %
Actions canadiennes (Valeur)	2,31 %	1,00 %	0,00 %
Actions internationales et mondiales (Mixte)	2,33 %	1,00 %	0,00 %

### *Il est possible d'obtenir des renseignements supplémentaires*

- Pour plus de renseignements sur le produit, veuillez consulter le guide du client sur l'*Universelle* Sun Life.
- Pour obtenir les rendements à jour de ces comptes ou plus de renseignements sur les produits, veuillez visiter le site [www.sunlife.ca/MonPlanFinancier](http://www.sunlife.ca/MonPlanFinancier).

<sup>1</sup>Le ratio des frais de gestion (RFG) a été fourni par le gestionnaire de chaque fonds. Les données sur le RFG sont à effet du 31 décembre 2009, à moins d'indication contraire.

<sup>2</sup>Les frais de gestion indiqués dans cette section viennent s'ajouter au ratio des frais de gestion (RFG) qu'exige chaque société de fonds de placement.

Les frais de gestion sont calculés selon le nombre de jours dans l'année civile en cours.

À moins d'indication contraire, les frais de gestion indiqués dans cette brochure ne sont pas garantis.

Standard and Poor's, S&P et S&P 500 sont des marques de commerce de The McGraw-Hill Companies, Inc.

TSX est une marque de commerce de la Bourse de Toronto.

Les indices Morgan Stanley Capital International MSCI EAFE Free Price Index, (MSCI) Europe Price Index et Pacific Free Price Index sont des marques de commerce de Morgan Stanley Capital International Inc.

L'indice Nikkei 225 est la propriété intellectuelle de Nihon Keisai Shimbun Sha.

L'indice NASDAQ 100 est une marque de commerce de The Nasdaq Stock Market, Inc.

L'indice DEX Universe Bond Index (indice obligataire universel DEX) est une marque de commerce de TSX Inc. (la Bourse de Toronto).

L'*Universelle* Sun Life n'est pas commanditée, parrainée, vendue, ni promue par les organisations ou propriétaires de marque de commerce susmentionnés.

## *Des questions? Nous sommes là pour vous aider.*

Communiquez dès aujourd'hui avec un conseiller au sujet de la Financière Sun Life!

Pour plus de renseignements : Rendez-vous sur [www.sunlife.ca/Monplanfinancier](http://www.sunlife.ca/Monplanfinancier) | Téléphonnez au 1 877 SUN-LIFE (1 877 786-5433).

Nous travaillons pour vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie.