

Vie universelle Sun Life II

# *Options de comptes de placement*



La vie est plus radieuse sous le soleil

## Table des matières

### Options de comptes de placement de la Vie universelle Sun Life II .....3

Fonctionnement des placements dans la Vie universelle Sun Life II .....	3
Comptes de placement pouvant être associés à la Vie universelle Sun Life II .....	3
Choix de vos comptes de placement .....	4

### Comptes garantis ..... 5

Compte à intérêt quotidien .....	5
Compte à intérêt garanti .....	5

### Compte diversifié Sun Life ..... 5

Compte diversifié Sun Life .....	5
----------------------------------	---

### Comptes gérés (basés sur des portefeuilles) ..... 6

Portefeuille prudent Granite Sun Life .....	6
Portefeuille modéré Granite Sun Life .....	6
Portefeuille équilibré Granite Sun Life .....	6
Portefeuille revenu Granite Sun Life .....	6
Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life .....	7
Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life .....	7
Portefeuille croissance Granite Sun Life .....	7

### Comptes gérés ..... 8

Obligations canadiennes MFS Sun Life .....	8
Revenu et croissance canadien CI .....	8
Rendement stratégique Dynamique Sun Life .....	8
Actions canadiennes MFS Sun Life .....	8
Catégorie de société d'actions canadiennes CI .....	9
Actions américaines MFS Sun Life .....	9
Valeur mondial MFS Sun Life .....	9

### Comptes gérés (basés sur des indices) 9

Indiciel d'obligations canadiennes BlackRock Sun Life .....	9
Indiciel d'actions canadiennes BlackRock Sun Life .....	10
Indiciel d'actions américaines BlackRock .....	10
Indiciel d'actions mondiales BlackRock .....	10

## Options de comptes de placement de la Vie universelle Sun Life II

*Ce guide présente un survol des comptes de placement qui peuvent être associés à la Vie universelle Sun Life II. Il peut vous aider à comprendre les différences entre les diverses options et vous permettre de choisir celles qui répondent à vos besoins.*

### Fonctionnement des placements dans la Vie universelle Sun Life II

La souplesse des paiements est l'un des avantages principaux de la Vie universelle Sun Life II. Vous pouvez fixer le montant des paiements versés au contrat en respectant les limites minimale et maximale prévues par la *Loi de l'impôt sur le revenu (Canada)*.

Lorsque nous recevons votre paiement destiné au contrat, nous en déduisons la taxe provinciale sur la prime. Le solde de votre paiement est ajouté au compte du contrat. Il est affecté aux options de comptes de placement que vous avez choisies pour vous aider à atteindre une sécurité financière durable et un mode de vie sain. Un minimum de 100 \$ doit pouvoir être investi dans chaque option de compte de placement, avant que des fonds puissent être affectés aux comptes de placement choisis. Tous les placements et transferts ultérieurs vers chacun des comptes doivent être d'au moins 100 \$. Vous choisissez les comptes de placement au moment de remplir la proposition. Vous pouvez les changer en tout temps.

Chaque mois, nous attribuons des intérêts aux comptes de placement en fonction du taux de rendement net du placement sous-jacent choisi. Un rendement positif se traduit par un taux d'intérêt positif et une augmentation de la valeur du compte du contrat. Par contre, un rendement négatif entraîne un taux d'intérêt négatif et une diminution de la valeur du compte du contrat. Chaque mois, une somme est déduite de votre compte de contrat pour payer le coût de l'assurance lié à votre contrat.

Lorsque vous investissez dans un compte géré ou dans le Compte diversifié Sun Life, vous n'achetez pas de parts de fonds, et n'avez aucun intérêt d'ordre juridique dans les fonds de placement ou les placements individuels sous-jacents.

*Les données sur le RFG sont fournies par le gestionnaire du fonds. Elles sont toutes en date du 31 décembre 2022, à moins d'indication contraire. Les frais de gestion sont calculés selon le nombre de jours de l'année civile en cours.*

### Comptes de placement pouvant être associés à la Vie universelle Sun Life II :

- **Compte à intérêt quotidien (CIQ) :** S'apparente à un compte d'épargne. Les intérêts sont crédités quotidiennement et ne peuvent jamais être négatifs.
- **Compte à intérêt garanti (CIG) :** Placement d'une durée fixe assorti d'un taux d'intérêt garanti. Les intérêts sont calculés et composés quotidiennement et ne peuvent jamais être négatifs. Lorsque le compte arrive à terme, vous pouvez réinvestir cette somme dans un autre CIG de même durée ou choisir une autre option de placement.
- **Comptes gérés :** Les intérêts crédités à ces comptes sont basés sur le rendement d'un fonds de placement sous-jacent. Les intérêts peuvent être positifs ou négatifs. Le taux d'intérêt qui est appliqué quotidiennement à chaque compte est égal à 100 % de la variation du jour en pourcentage pour le fonds de placement désigné, après déduction du ratio des frais de gestion (RFG) et des autres frais de gestion des comptes de placement de la Vie universelle Sun Life II qui y sont associés<sup>1</sup>.
- **Compte diversifié Sun Life :** Les intérêts sont crédités chaque jour en fonction du rendement moyen de divers types de placements, notamment des placements privés à revenu fixe, des biens immobiliers, des obligations, des créances hypothécaires et des actions. Les intérêts attribués à ce compte ne peuvent jamais être négatifs.

---

## Choix de vos comptes de placement

Le rapport entre le risque et le rendement est simple : plus vous êtes prêt à prendre de risques, plus le potentiel de rendement ou de perte est élevé. Historiquement, la valeur de la plupart des placements augmente à long terme. À court terme, cependant, la valeur des placements est beaucoup plus volatile pour certains d'entre eux que pour d'autres. Vous pouvez contribuer à réduire les fluctuations de la valeur de vos placements en les diversifiant. La répartition de vos placements entre diverses formes d'épargne et vos contrats d'assurance est l'un des aspects les plus importants de la création d'un portefeuille.

Le choix des bons comptes de placement pour votre contrat Vie universelle Sun Life II constitue un élément crucial de votre stratégie financière. Ce choix doit tenir compte de vos besoins, de vos objectifs, de vos attentes en matière de rendement, de votre horizon de placement et du degré de risque que vous êtes prêt à accepter. Vos connaissances en matière de placements, votre revenu annuel et votre valeur nette globale jouent également un rôle important lorsque vient le moment de déterminer dans quelle mesure la répartition de votre actif doit être prudente ou audacieuse.

Avec votre conseiller, vous pouvez déterminer le choix de comptes de placement qui vous convient. Posez-vous les questions suivantes au moment de les choisir.

- **Dans quel but souscrivez-vous l'assurance?** Pensez à l'utilisation que vous ferez de votre contrat d'assurance-vie universelle. Si vous envisagez d'utiliser la valeur de rachat du contrat pour compléter votre revenu de retraite, il vaudrait peut-être mieux investir une partie de votre compte de contrat dans des placements à faible volatilité à l'approche de la retraite. Si vous avez acheté votre contrat en vue d'obtenir une croissance à long terme de la valeur de rachat et du capital-décès, les comptes gérés axés sur le marché pourraient vous convenir davantage.
- **Aurez-vous besoin d'accéder à la valeur de rachat de votre contrat à court terme, à long terme ou pas du tout?** Si vous devez utiliser les fonds de votre contrat à court terme, les placements à faible volatilité peuvent être pour vous la meilleure solution. Si vous pensez ne pas avoir besoin des fonds de votre contrat avant plusieurs années, les comptes gérés axés sur les marchés des actions pourraient générer des rendements supérieurs et correspondre à vos objectifs.
- **Êtes-vous prêt à traverser des périodes prolongées de volatilité en échange d'un rendement à long terme potentiellement plus élevé?** Évidemment, les comptes gérés axés sur les marchés des actions subissent davantage de fluctuations avec le temps. Si vous n'êtes pas à l'aise avec ces fluctuations, un placement à intérêt garanti correspondra peut-être mieux à votre tolérance au risque.
- **Si la valeur de votre compte de contrat diminue en raison de la conjoncture défavorable des marchés, combien de temps êtes-vous prêt à attendre pour récupérer votre investissement?** Une perte de valeur peut être plus longue à récupérer dans le cas d'un placement qui présente une volatilité plus élevée. Tenez compte de votre horizon de placement lorsque vous établissez la répartition de votre actif.
- **Quel taux de rendement prévoyez-vous obtenir?** Si vous souhaitez préserver votre capital ou simplement suivre l'inflation, un placement à faible volatilité, comme un compte à intérêt garanti, pourrait convenir. Si vous cherchez plutôt à obtenir une certaine croissance ou un rendement supérieur à l'inflation, un ensemble de comptes gérés serait probablement plus indiqué.

---

Grâce à la souplesse de la Vie universelle Sun Life II, vous pouvez modifier votre choix de comptes de placement à mesure que vos besoins évoluent. N'oubliez surtout pas de revoir votre portefeuille avec votre conseiller chaque année. De cette façon, vous pourrez rééquilibrer adéquatement vos placements si vos objectifs financiers ou votre situation personnelle viennent à changer.

Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFG du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes garantis</b>						
Compte à intérêt quotidien	<ul style="list-style-type: none"> <li>Comparable à un compte d'épargne; intérêts calculés et portés au compte chaque jour.</li> <li>Peut servir de compte provisoire en attendant un placement à plus long terme.</li> <li>Taux de rendement garanti égal à au moins 90 % du rendement des bons du Trésor du gouvernement du Canada à 30 jours, moins 1,75 %.</li> <li>Le taux de rendement ne peut jamais être négatif.</li> </ul>	Quasi-espèces	Faible	S. O.	S. O.	S. O.
Compte à intérêt garanti	<ul style="list-style-type: none"> <li>Placement d'une durée fixe avec taux de rendement garanti.</li> <li>Durées de 1, 3, 5 et 10 ans.</li> <li>Taux de rendement garanti égal à au moins 90 % du taux des obligations du gouvernement du Canada de même durée, déduction faite des frais de gestion de 1,75 %.</li> <li>Le taux de rendement ne peut jamais être négatif.</li> </ul>	Quasi-espèces	Faible	S. O.	S. O.	S. O.
<b>Compte diversifié Sun Life</b>						
Compte diversifié Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapporte quotidiennement des intérêts, basés sur le rendement moyen de divers types de placements, notamment des placements privés à revenu fixe, des biens immobiliers, des obligations, des créances hypothécaires et des actions.</li> <li>Les variations de la valeur marchande des placements sous-jacents sont incluses sur une période plus longue, ce qui contribue à réduire la volatilité globale.</li> <li>Le taux de rendement ne peut jamais être négatif.</li> </ul>	Revenu fixe canadien équilibré	Faible	S. O.	S. O.	S. O.

Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFG du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes gérés (basés sur des portefeuilles)</b>						
Portefeuille prudent Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille prudent Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer un revenu et une plus-value du capital, le revenu étant privilégié, en investissant principalement dans des fonds communs de placement de titres à revenu fixe et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement d'actions.</li> </ul>	Revenu fixe mondial équilibré	Faible	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 1 796,6 M\$	1,88 %	0 %
Portefeuille modéré Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille modéré Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer un revenu et une plus-value du capital en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement de titres à revenu fixe et de fonds communs de placement d'actions.</li> </ul>	Équilibré mondial neutre	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 1 781,8 M\$	2,16 %	0 %
Portefeuille équilibré Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille équilibré Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer une plus-value du capital et un revenu, la plus-value du capital étant légèrement privilégiée, en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement d'actions et de fonds communs de placement de titres à revenu fixe.</li> </ul>	Équilibré mondial neutre	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 4 568,2 M\$	2,20 %	0 %
Portefeuille revenu Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille revenu Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer un revenu régulier en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement de titres à revenu fixe et d'actions privilégiant le revenu (y compris les fonds négociés en Bourse).</li> </ul>	Équilibré tactique	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 159,8 M\$	1,89 %	0 %

Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFG du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes gérés (basés sur des portefeuilles) suite</b>						
Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer un revenu régulier en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement de titres à revenu fixe et d'actions privilégiant le revenu (y compris les fonds négociés en Bourse), en mettant l'accent sur les placements à rendement plus élevé.</li> </ul>	Équilibré tactique	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 281,7 M\$	2,21 %	0 %
Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer une plus-value du capital et un revenu, la plus-value du capital étant privilégiée, en investissant principalement dans des fonds communs de placement d'actions et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement de titres à revenu fixe.</li> </ul>	Actions mondiales équilibrées	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 1 822,2 M\$	2,25 %	0 %
Portefeuille croissance Granite Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Portefeuille croissance Granite Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à procurer une plus-value du capital en investissant principalement dans des fonds communs de placement d'actions et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement de titres à revenu fixe.</li> </ul>	Actions mondiales équilibrées	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 1 645,2 M\$	2,30 %	0 %

Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFG du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes gérés</b>						
Obligations canadiennes MFS Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds vise à procurer aux épargnants des rendements élevés sur les placements surtout grâce au revenu, tout en préservant de façon raisonnable le capital.</li> </ul>	Revenu fixe canadien	Faible	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion de placements MFS Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 141,0 M\$	1,29 %	0 %
Croissance et de revenu canadien CI	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds de croissance et de revenu canadien CI, série A.</li> <li>Le fonds vise à générer un flux constant de revenu à court terme tout en préservant le capital au moyen de placements dans un portefeuille diversifié de titres qui est composé principalement de titres de participation, de titres apparentés à des actions et de titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens. Le fonds peut également investir dans des titres étrangers.</li> </ul>	Équilibré mondial neutre	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion mondiale d'actifs (CI)  <b>Actif net du fonds :</b> 3 862,2 M\$	2,43 %	0 %
Rendement stratégique Dynamique Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds de rendement stratégique Dynamique Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds cherche à obtenir un revenu et une croissance du capital à long terme, principalement en investissant directement dans un portefeuille diversifié composé de titres à revenu fixe et de titres de participation axés sur le revenu, ou indirectement dans des fonds communs de placement et des fonds négociés en Bourse qui investissent dans ces titres.</li> </ul>	Équilibré tactique	Faible	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs PMSL inc.  <b>Actif net du fonds :</b> 154,0 M\$	2,24 %	0 %
Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds vise une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation canadiens.</li> <li>Le fonds peut investir dans des titres de participation mondiaux ou dans d'autres fonds communs de placement.</li> </ul>	Actions principalement canadiennes	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion de placements MFS Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 984,3 M\$	2,18 %	0 %



Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFG du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes gérés suite</b>						
Catégorie de société d'actions canadiennes Cambridge CI	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement de la Catégorie de société d'actions canadiennes Cambridge CI, série A.</li> <li>Le fonds cherche à obtenir une croissance du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de sociétés canadiennes. Les placements indirects peuvent comprendre des titres convertibles, des instruments dérivés, des titres de participation connexes et des titres d'autres fonds communs de placement.</li> </ul>	Actions principalement canadiennes	Moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion mondiale d'actifs (CI)  <b>Actif net du fonds :</b> 1 405,6 M\$	2,44 %	0 %
Actions américaines MFS Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds d'actions américaines MFS Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds vise la croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des sociétés qui sont établies aux États-Unis ou dont l'inscription boursière principale est aux États-Unis.</li> </ul>	Actions américaines	Moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion de placements MFS Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 662,5 M\$	2,23 %	0 %
Valeur mondial MFS Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds valeur mondial MFS Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds vise à procurer une plus-value du capital en investissant principalement dans des titres de participation d'émetteurs de partout dans le monde qui sont réputés sous-évalués par rapport à leur valeur perçue.</li> </ul>	Actions mondiales	Moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Conseillers institutionnels MFS  <b>Actif net du fonds :</b> 469,4 M\$	2,40 %	0 %
<b>Comptes gérés (basés sur des indices)</b>						
Obligations canadiennes Universel BlackRock Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds d'obligations Universel BlackRock Sun Life, série I.</li> <li>Le fonds vise à procurer un revenu en reproduisant, dans la mesure du possible, le rendement de l'Indice obligataire universel FTSE TMX Canada, après déduction des frais.</li> </ul>	Revenu fixe canadien	Faible	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 1 684,4 M\$	S. O.	1,50 %

Compte	Description du compte et objectif de placement	Catégorie d'actif	Volatilité	Renseignements sur le fonds sous-jacent (31 décembre 2022)	RFV du fonds sous-jacent	Frais de gestion de la Vie universelle
<b>Comptes gérés (basés sur des indices) suite</b>						
Actions canadiennes BlackRock Sun Life	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds d'actions canadiennes BlackRock Sun Life, série A.</li> <li>Le fonds vise à procurer une plus-value du capital principalement en investissant directement dans des titres de participation de sociétés canadiennes, ou indirectement dans des fonds communs de placement et des fonds négociés en Bourse qui investissent dans ces titres.</li> </ul>	Actions principalement canadiennes	Faible à moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 222,5 M\$	1,86 %	0 %
Indiciel d'actions américaines BlackRock	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du Fonds indiciel d'actions américaines BlackRock.</li> <li>Le fonds cherche à reproduire le rendement et les caractéristiques de risque de l'indice de rendement global S&amp;P 500.</li> </ul>	Actions américaines	Moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 13 435,1 M\$	S. O.	1,50 %
Indiciel d'actions mondiales BlackRock	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intérêts basés sur le rendement du fonds BlackRock MSCI ACWI Ex-Canada Index.</li> <li>Le fonds cherche à suivre étroitement l'indice MSCI ACWI Ex-Canada en investissant dans un portefeuille largement diversifié composé de titres de sociétés situées partout dans le monde, y compris dans les pays émergents.</li> </ul>	Actions mondiales	Moyenne	<b>Gestionnaire du fonds :</b> Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée  <b>Actif net du fonds :</b> 2 056,6 M\$	S. O.	1,50 %

## La vie est plus radieuse sous le soleil

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life.  
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2023. 820-4632-10-23

