

# FONDS DE PLACEMENT GARANTI SUN LIFE

VUE D'ENSEMBLE DES PRODUITS

---

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS



Placements mondiaux  
**Sun Life**

# Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life

## VUE D'ENSEMBLE DES PRODUITS

	Objectifs des Clients	Âge maximal pour les dépôts de primes <sup>1</sup>	Garantie à l'échéance <sup>1</sup>	Garantie au décès <sup>1</sup>	Réinitialisations <sup>1</sup>	Revenu garanti à vie <sup>2</sup>	Dépôt minimal	Dépôt maximal	Tarifs Gestion privée	Nombre de fonds	RFG (sauf fonds du marché monétaire)	Part maximale de fonds d'actions
<b>Solutions FPG Sun Life – série Placement</b> Personnes âgées de 25 à 90 ans. Clients qui veulent se constituer une épargne.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Occasions de croissance grâce à une exposition maximale aux actions</li> <li>• Accès aux fonds<sup>1</sup></li> </ul>	REER/CRI/RER immobilisé/REIR – 71 ans Non enregistré/CELI – 90 ans FERR/FRV/FRRI/FRVR/FRRR – 90 ans	75 % à l'échéance du contrat (à l'âge de 105 ans)	75 % des dépôts	Aucune	Aucun	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dépôt initial de 500 \$</li> <li>• Dépôts subséquents de 100 \$</li> <li>• PB de 50 \$</li> <li>• 5 000 \$ dans le fonds APSF</li> </ul>	Si le total des versements dépasse 1 000 000 \$, nous pourrions exiger que vous obteniez d'abord notre consentement écrit.	Valeur de marché minimale de 250 000 \$ dans des unités admissibles aux Tarifs Gestion privée	Environ 60	Environ 1,25 à 3,20 %	100 % de fonds d'actions
<b>Solutions FPG Sun Life – série Succession</b> Personnes âgées de 50 à 80 ans. Clients qui se préparent ou qui sont à la retraite	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Croissance et protection de la valeur de la succession</li> <li>• Planification de la succession à un prix raisonnable</li> <li>• Accès aux fonds<sup>1</sup></li> </ul>	REER/CRI/RER immobilisé/REIR – 71 ans Non enregistré/CELI – 80 ans FERR/FRV/FRRI/FRVR/FRRR – 80 ans	75 % à l'échéance du contrat (à l'âge de 105 ans)	100 % des dépôts	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Réinitialisations automatiques annuelles de la garantie au décès à l'anniversaire du contrat selon le rendement du marché, jusqu'à l'âge de 80 ans.</li> </ul>	Aucun	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dépôt initial de 500 \$</li> <li>• Dépôts subséquents de 100 \$</li> <li>• PB de 50 \$</li> <li>• 5 000 \$ dans le fonds APSF</li> </ul>	Si le total des versements dépasse 1 000 000 \$, nous pourrions exiger que vous obteniez d'abord notre consentement écrit.	Valeur de marché minimale de 250 000 \$ dans des unités admissibles aux Tarifs Gestion privée	Environ 55	Environ 1,40 à 3,55 %	100 % de fonds d'actions
<b>Solutions FPG Sun Life – série Revenu</b> Personnes âgées de 55 à 75 ans. Clients qui se préparent ou qui sont à la retraite.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Souhait d'un revenu garanti à vie dans les 5 ans suivant le dépôt</li> <li>• Accès aux fonds<sup>1</sup></li> </ul>	REER/CRI/RER immobilisé/REIR – 71 ans Non enregistré/CELI – 90 ans FERR/FRV/FRRI/FRVR/FRRR – 80 ans	75 % à l'échéance du contrat (à l'âge de 105 ans)	75 % des dépôts	Aucune	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revenu garanti à vie dès l'âge de 50 ans<sup>1</sup>.</li> <li>• Le montant du revenu garanti à vie est basé sur les taux de revenu minimal au moment du dépôt.</li> <li>• Chaque année où le Client reporte la date de versement du revenu, un revenu garanti à vie supérieur est disponible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dépôt initial de 25 000 \$</li> <li>• Dépôts subséquents de 500 \$</li> <li>• PB de 100 \$ une fois le dépôt initial effectué</li> </ul>	Si le total des versements dépasse 1 000 000 \$, nous pourrions exiger que vous obteniez d'abord notre consentement écrit.	Admissible à certains avantages <sup>1</sup>	Fonds unique : Fonds de revenu stratégique	Environ 2,80 %	s. o.
<b>Avantage à vie FPG Sun Life</b> Personnes âgées de 50 à 70 ans. Clients qui prendront leur retraite dans 5 ans ou plus.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revenu minimal garanti à vie</li> <li>• Occasions de tirer avantage des rendements favorables du marché et de la hausse des taux d'intérêt</li> <li>• Accès aux fonds<sup>1</sup></li> </ul>	REER/CRI/RER immobilisé/REIR – 71 ans Non enregistré/CELI – 80 ans FERR/FRV/FRRI/FRVR/FRRR – 80 ans	75 % à l'échéance du contrat (à l'âge de 105 ans)	75 % des dépôts	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Réinitialisations automatiques annuelles du revenu garanti à vie à l'anniversaire du contrat au cours des années précédant la date de début du versement du revenu; la réinitialisation du revenu est fonction du rendement favorable du marché et de la hausse des taux d'intérêt.</li> <li>• Une réinitialisation supplémentaire a lieu lors du choix du revenu afin de cristalliser éventuellement un revenu garanti à vie supérieur.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Revenu garanti à vie dès l'âge de 50 ans<sup>1</sup>.</li> <li>• Le montant du revenu garanti à vie est basé sur les taux de revenu minimal au moment du dépôt.</li> <li>• Les réinitialisations peuvent augmenter encore le revenu garanti à vie si le rendement des marchés est favorable et les taux d'intérêt sont en hausse.</li> <li>• Chaque année où le Client reporte la date de versement du revenu, un revenu garanti à vie supérieur est disponible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dépôt initial de 25 000 \$</li> <li>• Dépôts subséquents de 500 \$</li> <li>• PB de 100 \$ une fois le dépôt initial effectué</li> <li>• 5 000 \$ dans le fonds APSF</li> </ul>	Si le total des versements dépasse 1 000 000 \$, nous pourrions exiger que vous obteniez d'abord notre consentement écrit.	Valeur de marché minimale de 250 000 \$ dans des unités admissibles aux Tarifs Gestion privée	Environ 40	Environ 2,50 à 4,05 %	Environ 70 % de fonds d'actions
<b>Protection FPG Sun Life</b> Clients qui souhaitent épargner pendant 15 ans ou plus.  À NOTER : Il n'est plus possible de vendre de nouveaux contrats Protection FPG Sun Life à effet du 1 <sup>er</sup> juin 2021. Les dépôts continuent d'être acceptés dans les contrats existants. Les caractéristiques et les garanties des contrats existants ne changent pas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Souhait d'investir sur le marché</li> <li>• Accès aux fonds<sup>1</sup></li> </ul>	REER/CRI/RER immobilisé/REIR – 71 ans Non enregistré/CELI – 80 ans FERR/FRV/FRRI/FRVR/FRRR – 80 ans	100 % à l'échéance du contrat (à l'âge de 105 ans)	100 % des dépôts	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jusqu'à quatre réinitialisations de la garantie à l'échéance par an, à la demande du Client, selon le rendement du marché jusqu'à l'âge de 80 ans.</li> <li>• Les réinitialisations reportent de 15 ans la date de la garantie à l'échéance.</li> <li>• Réinitialisations automatiques annuelles de la garantie au décès à l'anniversaire du contrat selon le rendement du marché, jusqu'à l'âge de 80 ans.</li> </ul>	Aucun	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Il n'est plus possible de vendre de nouveaux contrats</li> <li>• Dépôts minimums dans les contrats existants :</li> <li>• Dépôts subséquents de 500 \$</li> <li>• PB de 50 \$</li> <li>• 5 000 \$ dans le fonds APSF</li> </ul>	Si le total des versements dépasse 1 000 000 \$, nous pourrions exiger que vous obteniez d'abord notre consentement écrit.	Valeur de marché minimale de 250 000 \$ dans des unités admissibles aux Tarifs Gestion privée	Environ 20	Environ 2,30 à 4,30 %	100 % de fonds d'actions

## Légende

**APSF** : achats périodiques par sommes fixes

**CELI** : compte d'épargne libre d'impôt

**CRI** : compte de retraite immobilisé

**FERR** : fonds enregistré de revenu de retraite

**FPS** : frais payables à la souscription

**FRRI** : fonds de revenu de retraite immobilisé

**FRRR** : fonds de revenu de retraite réglementaire

**FRVR** : fonds de revenu viager restreint

**FRV** : fonds de revenu viager

**FSD** : frais de souscription différés

**FSR** : frais de souscription réduits

**RCC** : Récupération de commission - conseiller

**RER immobilisé** : régime d'épargne-retraite immobilisé

**REER** : régime enregistré d'épargne-retraite

**REIR** : régime d'épargne immobilisé restreint

**RFG** : ratio des frais de gestion

**PB** : prélèvement bancaire

Pour en savoir plus, visitez notre site : [placementsmondiauxsunlife.com](http://placementsmondiauxsunlife.com)

<sup>1</sup> Dans tous les cas, âge au 31 décembre de l'année au cours de laquelle le rentier atteint cet âge.

## Détail de la rémunération<sup>5</sup>

Option de frais de souscription	Fonds à intérêt quotidien et fonds du marché monétaire		Fonds de titres à revenu fixe		Tous les autres <sup>6</sup>	
	Commission pour ventes	Commission de suivi	Commission pour ventes	Commission de suivi	Commission pour ventes	Commission de suivi
FSD <sup>11</sup>	S/O	S/O	S/O	0,25 %	S/O	0,50 %
FPS	0 %	0,20 %	0 à 5 %	0,50 %	0 à 5 %	1 %
FSR <sup>11</sup>	S/O	S/O	S/O	0,25 % <sup>8</sup>	S/O	0,50 % <sup>8</sup>
RCC	0 % <sup>7</sup>	0,20 % <sup>10</sup>	3 %	0,50 % <sup>10</sup>	3 %	1 % <sup>10</sup>
Catégorie F	S'applique aux comptes à honoraires détenus par un propriétaire apparent; le distributeur facture la commission séparément du contrat de fonds distincts.					

Option de frais de souscription	Commission pour ventes	Frais de service
Catégorie O	0 à 5 %	0 à 1 % <sup>9</sup>

<sup>1</sup> Les retraits ont une incidence sur la valeur des garanties du contrat.

<sup>2</sup> Pour les fonds immobilisés, si le revenu garanti à vie est supérieur au paiement maximal du FRV, les Clients pourraient ne pas avoir la possibilité de retirer le plein montant du revenu garanti à vie. Reportez-vous à la notice explicative et au contrat pour obtenir plus de renseignements.

<sup>3</sup> La date de début du versement du revenu peut faire l'objet de restrictions d'âge en fonction du type d'enregistrement du contrat.

<sup>4</sup> Si le Client détient d'autres unités admissibles aux Tarifs Gestion privée, la valeur de marché des unités de la série Revenu est comprise dans la valeur de marché totale des unités admissibles aux Tarifs Gestion privée. Cependant, les unités de la série Revenu ne sont pas admissibles à la réduction des frais de gestion.

<sup>5</sup> Une récupération proportionnelle de la commission s'applique si le rentier décède dans les 90 jours de la date de début du contrat.

<sup>6</sup> Comprend l'intérêt quotidien du Fonds d'achats périodiques par sommes fixes Sun Life.

<sup>7</sup> Aucune commission pour ventes n'est payée pour les dépôts dans ces fonds. Une commission est payée si le Client passe à des fonds à long terme.

<sup>8</sup> La commission de suivi augmente et atteint le montant de la commission de suivi pour fonds avec FPS après trois ans.

<sup>9</sup> Taxes applicables en sus.

<sup>10</sup> Aucune commission de suivi n'est versée les deux premières années.

<sup>11</sup> Le 24 avril 2023, les options frais de souscription différés (FSD) et frais de souscription réduits (FSR) **cesseront d'être offertes pour les nouveaux achats**. Les transferts d'un fonds à FSD ou FSR dans un autre fonds à FSD ou FSR continueront d'être permis.

## À propos de Placements mondiaux Sun Life

Placements mondiaux Sun Life offre aux Canadiens une gamme diversifiée de fonds communs de placement, de solutions de portefeuilles et de placements garantis qui leur donnent la capacité d'atteindre leurs objectifs financiers à toutes les étapes de leur vie. Nous allions la solidité de l'une des marques les plus respectées du Canada en matière de services financiers à certains des meilleurs gestionnaires d'actifs du globe en vue d'offrir une plateforme de placements vraiment mondiale. Pour en savoir plus, visitez le site [placementsmondiauxsunlife.com](https://placementsmondiauxsunlife.com) ou suivez-nous sur Twitter @SLGI\_Canada (en anglais seulement).



Pour en savoir plus, communiquez avec votre équipe des ventes de produits de gestion de patrimoine ou :

Visitez [placementsmondiauxsunlife.com](https://placementsmondiauxsunlife.com) | Appelez au **1-844-374-1375**

Écrivez à [soutien.patrimoine@sunlife.com](mailto:soutien.patrimoine@sunlife.com)

### RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est l'émetteur des contrats d'assurance garantie, y compris des rentes à provision cumulative (CPG assurance), des rentes à constitution immédiate et des contrats individuels de rente à capital variable (FPG Sun Life). Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence, 2023. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.

