



PROTECTION FPG SUN LIFE

OPTIONS DE PLACEMENT

JUIN 2019



La vie est plus radieuse sous le soleil

Options de placement offertes au titre de la Protection FPG Sun Life

La Protection Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life offre une gamme complète d'options de placement. Vous trouverez ci-dessous les objectifs de placement, les frais et l'admissibilité au programme Gestion privée pour chaque fonds.

Nom du fonds	Objectif	Admissible à la Gestion privée	Frais de gestion			Frais d'assurance
			FPS/FSR/FSD (%)	Catégorie F (%)	Catégorie O (%)	
FONDS DU MARCHÉ MONÉTAIRE						
Fonds à intérêt quotidien – Protection FPG Sun Life*	L'objectif de placement du fonds est de procurer un revenu d'intérêt aux investisseurs.		0,55	0,35		0,20
Fonds d'achats périodiques par sommes fixes – Protection FPG Sun Life*	L'objectif de placement du fonds est de procurer un revenu d'intérêt aux investisseurs.		0,55	0,35		0,20
Fonds du marché monétaire Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds consiste à procurer un revenu courant élevé tout en cherchant à préserver le capital et à maintenir la liquidité, au moyen de placements effectués principalement dans des instruments du marché monétaire libellés en dollars canadiens. Le fonds peut investir jusqu'à 10 % de son actif dans des instruments du marché monétaire d'émetteurs étrangers libellés en dollars canadiens.	Oui	0,70	0,50	0,50	0,23
FONDS DE TITRES À REVENU FIXE						
Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life – Protection FPG Sun Life	Le fonds vise à procurer aux épargnants des rendements élevés principalement grâce au revenu, tout en offrant une protection raisonnable du capital. Il peut investir jusqu'à 30 % de son actif dans des titres de créance étrangers.	Oui	1,25	0,75	0,75	0,80
Fonds d'obligations canadiennes Universel BlackRock Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de procurer un revenu en reproduisant, dans la mesure du possible, le rendement, déduction faite des frais, d'un indice général et reconnu du marché obligataire canadien (l'«indice»). Le fonds investit directement dans des titres à revenu fixe composant l'indice et/ou peut obtenir une exposition indirecte à une partie ou à la totalité de l'indice en investissant dans des fonds négociés en bourse, des fonds communs de placement ou des instruments dérivés liés au rendement de l'indice.	Oui	1,25	0,75	0,75	0,63
Fonds d'obligations multistratégie Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un taux de rendement élevé au moyen de placements effectués principalement dans des titres à revenu fixe des gouvernements et d'entreprises du Canada. Le fonds peut investir, de temps à autre, jusqu'à 20 % de l'actif dans des titres à revenu fixe de gouvernements et de sociétés situés à l'extérieur du Canada.	Oui	1,25	0,75	0,75	0,72

* Ces fonds sont compris dans la valeur marchande des unités admissibles au programme Gestion privée, mais ne sont pas admissibles aux réductions des frais de gestion et ne sont pas offerts dans la catégorie O.

Nom du fonds	Objectif	Admissible à la Gestion privée	Frais de gestion			Frais d'assurance
			FPS/FSR/FSD (%)	Catégorie F (%)	Catégorie O (%)	
PORTFEUILLES GÉRÉS GRANITE SUN LIFE						
Fonds revenu Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	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 de fonds communs de placement d'actions (y compris des fonds négociés en Bourse) axés sur le revenu.	Oui	1,90	0,90	0,90	1,03
Fonds revenu élevé Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	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 de fonds communs de placement d'actions (y compris des fonds négociés en Bourse) axés sur le revenu, en mettant l'accent sur les placements à haut rendement.	Oui	1,90	0,90	0,90	1,12
Fonds prudent Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un revenu et une plus-value du capital, le revenu étant privilégié, en investissant principalement dans des fonds communs de placement en titres à revenu fixe et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement en actions.	Oui	1,80	0,80	0,80	0,86
Fonds modéré Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un revenu et une plus-value du capital en investissant principalement dans une combinaison de fonds communs de placement en titres à revenu fixe et de fonds communs de placement en actions.	Oui	1,85	0,85	0,85	0,95
Fonds équilibré Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital et un revenu, la plus-value du capital étant légèrement privilégiée, en investissant dans une combinaison de fonds communs de placement en actions et de fonds communs de placement en titres à revenu fixe.	Oui	1,90	0,90	0,90	1,12
Fonds croissance équilibré Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher 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 en actions et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement en titres à revenu fixe.	Oui	1,90	0,90	0,90	1,26
Fonds croissance Granite Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital en investissant principalement dans des fonds communs de placement en actions et, dans une moindre mesure, dans des fonds communs de placement en titres à revenu fixe.	Oui	1,95	0,95	0,95	1,34
PORTFEUILLES FNB TACTIQUES SUN LIFE						
Portefeuille FNB titres à revenu fixe tactique Sun Life - Protection FPG Sun Life*	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un revenu en investissant principalement dans des fonds négociés en Bourse (FNB) de titres à revenu fixe et d'autres fonds communs de placement en titres à revenu fixe.		1,15	0,65		0,80

* Ce fonds est compris dans la valeur marchande des unités admissibles au programme Gestion privée, mais n'est pas admissible aux réductions des frais de gestion et n'est pas offert dans la catégorie O.

Nom du fonds	Objectif	Admissible à la Gestion privée	Frais de gestion			Frais d'assurance
			FPS/FSR/FSD (%)	Catégorie F (%)	Catégorie O (%)	
Portefeuille FNB prudent tactique Sun Life - Protection FPG Sun Life*	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un revenu et une plus-value du capital, le revenu étant légèrement privilégié, en investissant surtout dans une combinaison de fonds négociés en Bourse (FNB) d'actions et de titres à revenu fixe et d'autres fonds communs de placement, en privilégiant les FNB de titres à revenu fixe et d'autres fonds communs de placement en titres à revenu fixe.		1,66	0,66		0,86
Portefeuille FNB équilibré tactique Sun Life - Protection FPG Sun Life*	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital et un revenu, la plus-value du capital étant légèrement privilégiée, en investissant surtout dans une combinaison de fonds négociés en Bourse (FNB) d'actions et de titres à revenu fixe et d'autres fonds communs de placement.		1,72	0,72		1,12

FONDS ÉQUILIBRÉS

Fonds équilibré amélioré Sun Life – Protection FPG Sun Life*	L'objectif de ce fonds est de faire croître le capital et de procurer un revenu d'intérêt en investissant principalement dans des fonds communs de placement de titres à revenu fixe et d'actions et dans des fonds négociés en Bourse.		1,67	0,67		1,08
Fonds équilibré canadien BlackRock Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une combinaison de revenu et de croissance en investissant principalement dans des titres de participation canadiens et dans des titres de créance canadiens directement ou indirectement, par l'intermédiaire de fonds communs de placement et de fonds négociés en bourse qui investissent dans de tels titres. Le fonds peut investir directement ou indirectement jusqu'à 45 % de l'actif dans des titres étrangers par l'intermédiaire de fonds communs de placement qui investissent dans de tels titres.	Oui	1,65	0,65	0,65	1,03
Fonds mondial de rendement global MFS Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un rendement global en investissant principalement dans un ensemble de titres de participation et de titres de créance d'émetteurs de partout dans le monde.	Oui	1,85	0,85	0,85	1,19

FONDS D' ACTIONS

Fonds croissance actions canadiennes MFS Sun Life – Protection FPG Sun Life	Le fonds vise la croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des actions canadiennes de croissance. Il peut aussi investir dans des titres de participation mondiaux ou d'autres fonds communs de placement. Le fonds peut investir jusqu'à 40 % de son actif dans des titres non canadiens.	Oui	1,90	0,90	0,90	1,36
Fonds d'actions canadiennes BlackRock Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital au moyen d'une exposition, essentiellement, à des titres de participation canadiens, en investissant principalement dans des parts du Fonds d'actions canadiennes BlackRock Sun Life ou le fonds qui le remplace (le «fonds constitué en fiducie sous-jacent»). Le fonds peut investir jusqu'à 45 % de l'actif du fonds constitué en fiducie sous-jacent dans des titres étrangers.	Oui	1,65	0,65	0,65	1,39

* Ces fonds sont compris dans la valeur marchande des unités admissibles au programme Gestion privée, mais ne sont pas admissibles aux réductions des frais de gestion et ne sont pas offerts dans la catégorie O.

Nom du fonds	Objectif	Admissible à la Gestion privée	Frais de gestion			Frais d'assurance
			FPS/FSR/FSD (%)	Catégorie F (%)	Catégorie O (%)	
Fonds d'actions canadiennes Composé BlackRock Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital à long terme au moyen d'une exposition, essentiellement, à des titres de participation composant un indice général et reconnu du marché des actions canadiennes, qui comprend surtout des titres de sociétés à forte et à moyenne capitalisation qui sont réputés être les plus liquides sur les marchés des actions canadiennes, en investissant principalement dans des parts du Fonds d'actions canadiennes Composé BlackRock Sun Life ou le fonds qui le remplace (le «fonds constitué en fiducie sous-jacent»).	Oui	1,60	0,60	0,60	1,30
Fonds valeur américain MFS Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer une plus-value du capital en investissant principalement dans des titres de participation de sociétés à forte capitalisation situées aux États-Unis qui sont réputés sous-évalués par rapport à leur valeur perçue.	Oui	1,85	0,85	0,85	1,50
Fonds valeur mondial MFS Sun Life – Protection FPG Sun Life	L'objectif de placement du fonds est de chercher 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.	Oui	2,00	1,00	1,00	1,63

À propos de la Financière Sun Life

Constituée en 1865, la Financière Sun Life aide les gens d'ici à gérer et à faire croître leur actif depuis plus de 150 ans.

SOLIDITÉ FINANCIÈRE ET GESTION RIGOUREUSE DU RISQUE

- Fournisseur de services financiers à l'échelle internationale dont l'actif géré total s'élève à 951 milliards de dollars*.
- Institution financière parmi les plus anciennes et les plus dignes de confiance au Canada, reconnue pour sa stabilité et sa gestion rigoureuse du risque.

EXPERTISE EN GESTION DE PLACEMENTS

- Fonds de placement offerts par des gestionnaires de portefeuilles mondiaux de premier plan.
- Nous mettons l'accent sur la gestion du risque en nous fondant sur l'expérience, les connaissances et l'innovation.

PRODUITS ET SERVICES DE PREMIER ORDRE

- Gamme complète de produits d'assurance et de placement.
- Engagement à l'égard de l'excellence du service.

* Au 31 décembre 2018, pour l'ensemble des sociétés du groupe Financière Sun Life.

La vie est plus radieuse sous le soleil

Les FPG Financière Sun Life sont des contrats individuels de rente à capital variable établis par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2019.
820-4849-Numérique-06-19

