

Consulter votre relevé Protection FPG Sun Life

Vous aimeriez mieux comprendre votre relevé? Servez-vous du présent guide comme un outil de référence pratique pour obtenir de plus amples renseignements sur chaque section. Votre relevé fournit des renseignements applicables uniquement à votre contrat Protection Fonds de placement garanti (FPG) Sun Life et à votre type d'enregistrement. L'exemple ci-dessous contient tous les renseignements susceptibles de figurer sur un relevé Protection FPG Sun Life.

Termes pour vous aider à comprendre votre relevé

PB – prélèvement bancaire

FRV – fonds de revenu viager

CELI – compte d'épargne libre impôt

Fonds APSF – fonds Achats périodiques par sommes fixes

FERR – fonds enregistré de revenu de retraite

FRV – fonds de revenu viager

RP – retrait périodique

FRRI – fonds de revenu de retraite immobilisé

CRI – compte de retraite immobilisé

REER – régime enregistré d'épargne-retraite

PBR – prix de base rajusté

1

Cette section présente un aperçu des opérations effectuées dans le cadre du contrat pendant la période couverte par le relevé. Les opérations comprennent les sommes que vous avez versées au contrat (les dépôts), les sommes que vous avez retirées du contrat (les retraits) et la variation de la valeur de marché du contrat.

2

Cette section présente la garantie à l'échéance et la garantie au décès du contrat.



Placements mondiaux
Sun Life

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
30, rue Adelaide est, bureau 1
Toronto, ON M5C 3G9

Votre conseiller
Conseiller
Tél : 519-888-3900

 Veuillez communiquer avec votre conseiller ou visiter le site fpgsunlife.ca pour de plus amples renseignements sur votre contrat.

CLIENT
227 KING ST SOUTH
WATERLOO ON N2J 4C5

Votre relevé de Protection FPG Sun Life
au 30 juin 2020

Opérations effectuées	Montant
Valeur de marché de votre contrat au 1 ^{er} janvier 2020	18 844,95 \$
Dépôts durant la période	0,00 \$
Retraits pendant la période	0,00 \$
Diminution de la valeur de marché	-1 109,06 \$
Valeur de marché de votre contrat au 30 juin 2020	17 735,89 \$

Dépôts durant la période argent que vous avez versé au contrat (y compris les transferts entrants) de même que les dépôts/transferts relatifs à des unités sans FSD.
Retraits pendant la période argent que vous avez retiré du contrat (y compris les transferts sortants), les frais payés, les taxes et les retraits/transferts d'unités sans FSD.

Votre contrat est assorti des garanties suivantes :

Garantie	Valeur actuelle
Garantie à l'échéance	16 962,87 \$
Garantie au décès	19 580,79 \$

Votre garantie à l'échéance peut faire l'objet d'une réinitialisation jusqu'à quatre fois dans une année civile, pour cristalliser les gains. Réinitialiser votre garantie à l'échéance reporte la date de la garantie à l'échéance de 15 ans à compter de la date de la réinitialisation.

Protection FPG Sun Life peut vous aider à atteindre vos objectifs d'épargne à long terme, grâce à la meilleure protection contre le risque de baisse des marchés offerte dans le cadre de la gamme de produits FPG Financière Sun Life.



Pour en savoir plus sur les garanties, veuillez vous reporter au sommaire des dispositions de votre contrat.

Régime enregistré d'épargne-retraite
Contrat n° 17000001

1

2

Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie
4/4 30, rue Adelaide Est, bureau 1
Toronto (Ontario) M5C 3G9 T : 1-844-FPG-IFSL (1-844-374-1375)

Page 1 de 7

Consulter votre relevé Protection FPG Sun Life

3

Cette section présente un sommaire de votre contrat et des options que vous avez choisies. Les renseignements affichés dépendront du type d'enregistrement de votre contrat.

La section présentera notamment les noms des propriétaires, le rentier, les bénéficiaires, les garanties, les montants de revenu et les dates importantes relatives à votre contrat (ex. la date d'échéance ou la date de réinitialisation).

4

Cette section présente les renseignements sur les placements détenus dans le contrat. Elle indique le nom du fonds, la catégorie d'actif, les unités, la valeur unitaire (à la date marquant la fin de la période couverte par le relevé), la valeur des placements (également à la date marquant la fin de la période couverte par le relevé), le coût unitaire moyen et le prix de base rajusté. Vous pourrez également y consulter une description du prix de base rajusté.

Protection FPG Sun Life Contrat n° 17000001 CLIENT

Sommaire des dispositions de votre contrat

Renseignements sur les garanties

Date de la garantie à l'échéance : 6 février 2033	Cette date correspond à la date du renouvellement de votre garantie à l'échéance. À moins d'un avis écrit contraire de votre part, votre contrat sera maintenu en fonction de cette date de la garantie à l'échéance. La date de la garantie à l'échéance change seulement lorsque la garantie à l'échéance fait l'objet d'une réinitialisation ou d'un renouvellement.
Date d'échéance du contrat : 31 décembre 2065	Cette date correspond à la date d'échéance de votre contrat.
Rentier : RENTIER	Les garanties du contrat sont établies en fonction de la vie du rentier.
Garantie à l'échéance : 16 962,87 \$	Cette garantie protège la valeur des primes que vous avez payées. Avant la première réinitialisation ou le premier renouvellement, la garantie à l'échéance est égale à 100 % de toutes les primes payées avant la première date anniversaire de l'échéance et à 75 % de toutes les primes payées à compter de la première date anniversaire de l'échéance et avant la date de la garantie à l'échéance. Après une réinitialisation ou un renouvellement, elle correspond à la garantie à l'échéance établie au moment de la réinitialisation ou du renouvellement, puis à 100 % des primes payées avant la première date anniversaire de l'échéance et 75 % de toutes les primes payées à compter de la première date anniversaire de l'échéance et avant la date de la garantie à l'échéance. Cette garantie est égale à 75 % de la valeur de marché au renouvellement s'il reste moins de 15 ans avant l'échéance du contrat.
Garantie au décès : 19 580,79 \$	Cette garantie protège la valeur des primes que vous avez payées pendant la vie du rentier. La garantie au décès est égale à 100 % du total des primes que vous avez payées, moins une réduction pour les retraits effectués.
Prochaine date de réinitialisation de la garantie au décès :	Cette date correspond à la prochaine date de réinitialisation automatique de la garantie au décès. La garantie au décès fait l'objet d'une augmentation si la

3

Protection FPG Sun Life Contrat n° 17000001 CLIENT

Sommaire des dispositions de votre contrat - suite

Régime enregistré d'épargne-retraite renseignements

Montant des contributions :	
60 premiers jours de 2020	0,00 \$
reste de 2020	0,00 \$
La dernière année à faire des contributions : 2036	Ceci est l'année où vous atteindrez 71 ans.
Date de conversion : 31 décembre 2036	Vous devez convertir votre contrat en produit de revenu à la fin de l'année où vous atteindrez 71 ans.

Vos placements dans le contrat

4

Catégorie d'actif	Nom du fonds (code du fonds)	Unités	Valeur unitaire	Valeur des placements	Coût unitaire moyen	Prix de base rajusté*
Portefeuilles Granite	Fonds croiss équilibré Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5332)	315,163	11,2565 \$	3 547,63 \$	11,45 \$	3 609,12 \$
Portefeuilles Granite	Fonds croissance Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5335)	313,187	11,3561 \$	3 556,58 \$	11,43 \$	3 578,96 \$
Actions canadiennes	Fonds d'actions cans BlackRock Sun Frais de souscription réduits (S5326)	487,929	10,9517 \$	5 343,65 \$	10,47 \$	5 107,45 \$
Actions mondiales	Fonds valeur mondial MFS Sun Frais de souscription réduits (S5346)	429,970	12,2986 \$	5 288,03 \$	11,86 \$	5 098,02 \$

* Votre prix de base rajusté (PBR) correspond au montant total que vous avez déposé et comprend la distribution des revenus et des gains/pertes en capital générés par le fonds. Votre PBR peut varier en fonction des dépôts, des retraits, des transferts ou des échanges.

Consulter votre relevé Protection FPG Sun Life

5

La section de la composition des fonds s'inscrivant dans le contrat illustre vos placements sous la forme d'un graphique circulaire représentant les catégories d'actif, avec la ventilation en pourcentage sur le côté. Le graphique affiche différentes couleurs selon les catégories d'actif s'inscrivant dans le contrat.

Vous trouverez une comparaison des fonds sous le graphique. Cette comparaison présente la valeur des placements à la date marquant la fin de la période actuellement couverte par le relevé et celle à la date marquant la fin de la période précédente.

6

Cette section indique le taux de rendement pour votre contrat ainsi que le taux de rendement pour chaque fonds s'inscrivant dans le contrat, pour sept périodes :

- Cumul annuel (ACJ), 6 mois, 1 an, 3 ans, 5 ans, 10 ans et depuis la création

L'encadré fournit des renseignements sur le calcul du taux de rendement pour votre contrat.

7

Cette section présente un historique des opérations effectuées dans le cadre de votre contrat depuis la date où il a été établi. Les montants des dépôts, des retraits et des augmentations/diminutions de la valeur de marché sont toujours calculés en fonction de la date du dépôt initial. Le montant total représente la valeur de marché à la date marquant la fin de la période couverte par le relevé.

8

Cette section présente toutes les opérations récurrentes effectuées dans le contrat. Ces opérations sont notamment les PB, les retraits périodiques, les paiements de revenu et les transferts automatiques du fonds Achat périodiques par sommes fixes. Si aucune opération récurrente n'est prévue dans le contrat, la mention «Aucune opération récurrente» s'affiche.

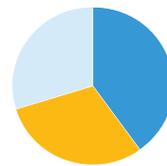
Protection FPG Sun Life

Contrat n° 17000001

CLIENT

Composition des fonds détenus dans votre contrat

Catégorie d'actif



40,06 % Portefeuilles Granite	7 104,21 \$
30,13 % Actions canadiennes	5 343,65 \$
29,82 % Actions mondiales	5 288,03 \$

Comparaison de la période en cours avec la période précédente en fonction de chaque fonds

Nom du fonds (code du fonds)	La valeur de marché de vos placements	
Fonds d'actions cans BlackRock Sun Frais de souscription réduits (S5326)	30 juin 2020 30 juin 2019	5 343,65 \$ 5 400,50 \$
Fonds croiss équilibré Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5332)	30 juin 2020 30 juin 2019	3 547,63 \$ 3 589,61 \$
Fonds croissance Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5335)	30 juin 2020 30 juin 2019	3 556,58 \$ 3 605,28 \$
Fonds valeur mondial MFS Sun Frais de souscription réduits (S5346)	30 juin 2020 30 juin 2019	5 288,03 \$ 5 335,20 \$
Valeur de marché totale de votre contrat	30 juin 2020 30 juin 2019	17 735,89 \$ 17 930,59 \$

Votre taux de rendement personnel

Pour votre contrat

Période	ACJ	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
Rendement	-5,89 %	-5,89 %	-1,09 %	-	-	-	1,88 %

Votre taux de rendement personnel - suite

Pour chaque fonds dans lequel vous avez investi

Nom du fonds (code du fonds)	ACJ	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
Fonds d'actions cans BlackRock Sun Frais de souscription réduits (S5326)	-6,00 %	-6,00 %	-1,05 %	-	-	-	2,06 %
Fonds croiss équilibré Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5332)	-4,38 %	-4,38 %	-1,17 %	-	-	-	1,88 %
Fonds croissance Granite Sun Life Frais de souscription réduits (S5335)	-5,10 %	-5,10 %	-1,35 %	-	-	-	1,99 %
Fonds valeur mondial MFS Sun Frais de souscription réduits (S5346)	-7,27 %	-7,27 %	-0,88 %	-	-	-	1,61 %



Ce taux de rendement est calculé selon la méthode du taux de rendement pondéré en dollars. Tous les taux de rendement sont annualisés, sauf pour les périodes de moins d'un an. Le ratio des frais de gestion (RFG) a été déduit des rendements présentés. Pour en savoir plus, consultez la section Renseignements importants à la fin du relevé.

Historique des opérations effectuées dans le cadre du contrat

Opérations effectuées dans le cadre de votre contrat depuis qu'il a été établi le 6 février 2018

Opérations effectuées	Montant
Dépôts depuis que votre contrat a été établi	16 962,87 \$
Retraits depuis que votre contrat a été établi	0,00 \$
Augmentation de la valeur de marché	773,02 \$
Valeur de marché de votre contrat au 30 juin 2020	17 735,89 \$

Dépôts depuis que votre contrat a été établi argent que vous avez versés au contrat (y compris les transferts entrants) de même que les dépôts/transferts relatifs à des unités sans FSD.
Retraits depuis que votre contrat a été établi argent que vous avez retiré du contrat (y compris les transferts sortants), de même que les frais payés, les taxes et les retraits/transferts d'unités sans FSD.

Sommaires de vos opérations récurrentes

Aucune opération récurrente

Consulter votre relevé Protection FPG Sun Life

9

Cette section du relevé présente un sommaire des opérations effectuées dans votre contrat pendant la période couverte par le relevé. Chaque type d'opération fait l'objet d'une description dans un encadré sous le tableau.

10

Cette section présente les renseignements concernant chaque opération effectuée pendant la période couverte par le relevé. Cela comprend les taxes, les frais et les commissions. Le solde d'ouverture est toujours indiqué en fonction de la date marquant le début de la période couverte par le relevé.

11

Dans les deux dernières sections du relevé, vous trouverez des renseignements importants concernant votre contrat, votre relevé et vos fonds. Elles vous indiquent aussi où obtenir des renseignements supplémentaires.

Protection FPG Sun Life

Contract No. 17000001

CLIENT

Sommaire des opérations effectuées dans le cadre du contrat
9

Aucune opération effectuée pendant cette période.

Renseignements sur les opérations effectuées au titre de votre contrat
10

Date de l'opération	Description	Montant brut	Déductions	Montant net	Valeur unitaire	Nombre d'unités	Solde des unités
Fonds revenu élevé Granite Sun Life (Frais de souscription réduits (SS334))							
1 ^{er} janv. 2019	Solde d'ouverture	-	-	-	-	-	13 708,807
10 janv. 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,375 \$	-48,427	13 660,080
12 févr. 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	9,917 \$	-50,418	13 609,662
5 mars 2019	Transfert entre REER	1 657,56 \$	0,00 \$	1 657,56 \$	10,078 \$	164,468	13 774,130
5 mars 2019	Transfert entre REER	1 797,04 \$	0,00 \$	1 797,04 \$	10,078 \$	178,308	13 952,438
5 mars 2019	Transfert entre REER	1 757,34 \$	0,00 \$	1 757,34 \$	10,078 \$	173,873	14 126,311
5 mars 2019	Transfert entre REER	3 357,51 \$	0,00 \$	3 357,51 \$	10,078 \$	337,646	14 463,957
12 mars 2019	Transfert entre REER	838,58 \$	0,00 \$	838,58 \$	10,156 \$	82,573	14 546,530
12 mars 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,156 \$	-49,234	14 497,296
10 avr. 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,007 \$	-49,964	14 447,332
10 mai 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,067 \$	-49,668	14 397,664
12 juin 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,089 \$	-49,558	14 348,106
12 août 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,273 \$	-48,677	14 299,434
11 sept. 2019	Retrait automatique Retenue d'impôt fédéral	-50,000 \$	-50,000 \$	-450,000 \$	10,375 \$	-48,195	14 241,239
10 oct. 2019	Retrait automatique	-50,000 \$	-	-	-	-	-

Rapports financiers

Les rapports financiers comprennent les états financiers annuels audités et les états financiers semestriels non audités, et sont accessibles à fpgsunlife.ca. Vous pouvez aussi les demander par écrit à la Sun Life à l'adresse indiquée ci-dessous.

Renseignements importants
11

Veillez conserver le présent relevé pour vos dossiers. Même si nous prenons soin de nous assurer de l'exactitude des renseignements figurant sur ce relevé, nous ne pouvons pas être tenus responsables des erreurs ou des inexactitudes qu'il contient. Avant de verser des prestations au titre de votre contrat de fonds distincts, nous vérifierons tous les renseignements. Les montants peuvent varier une fois le traitement final effectué. Toutes les valeurs indiquées sont en date de ce relevé.

Il est important d'examiner attentivement votre relevé. Si certains renseignements diffèrent de ceux qui figurent à vos dossiers, veuillez communiquer avec votre conseiller dans les 60 jours suivant la date de votre relevé.

Le présent relevé est fourni à titre indicatif seulement et il ne doit pas être utilisé aux fins de déclaration fiscale. L'information qu'il contient vous aidera à déterminer si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs en matière de placement.

Les retenues d'impôt effectuées durant l'année peuvent ne pas suffire à remplir vos obligations fiscales auprès de l'Agence du revenu du Canada (ARC) et de l'autorité fiscale de la province applicable. Vous devrez peut-être payer plus d'impôt, selon votre situation particulière. Pour de plus amples renseignements, communiquez avec votre conseiller fiscal.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Si vous détenez des fonds immobilisés dans votre contrat, nous pourrions être tenus de payer la prestation de décès à votre conjoint survivant, même si vous avez désigné un autre bénéficiaire.

Pour en savoir plus sur les frais associés aux différentes opérations, consultez les documents Notice explicative et contrat et Aperçu du Fonds.

L'objectif de placement, les frais de gestion et le ratio des frais de gestion du fonds sont indiqués dans le document Aperçu du fonds applicable, accessible à fpgsunlife.ca/af. Pour connaître les options de placement, rendez-vous à fpgsunlife.ca/optionsplacement.

Ce contrat pourrait être à l'abri d'une saisie par des créanciers. Les droits du rentier remplaçant/propriétaire successeur du contrat et des bénéficiaires dépendent des lois applicables. Veuillez consulter votre conseiller juridique pour de plus amples renseignements.

Protection FPG Sun Life est un contrat individuel de rente à capital variable établi par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

Pour obtenir des précisions sur la façon de lire votre relevé, rendez-vous à fpgsunlife.ca. Cliquez sur «Ressources», «Consulter votre relevé».

Si vous avez toujours besoin d'information à propos de votre contrat ou de ce relevé, communiquez avec votre conseiller ou appelez notre service à la clientèle au 1-844-FPG-IFSL (1-844-374-1375).

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du propriétaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Placements mondiaux Sun Life est le 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 Financière Sun Life).

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et ses concédants de licence, 2020. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.