

PORTEFEUILLES FNB TACTIQUES SUN LIFE

GUIDE DE L'INVESTISSEUR

Dans le contexte d'aujourd'hui, la popularité des fonds négociés en Bourse (FNB) a explosé. Les investisseurs exigent des options de placement à moindre coût.

Mais, choisir – et combiner – les bons FNB n'est pas chose facile.

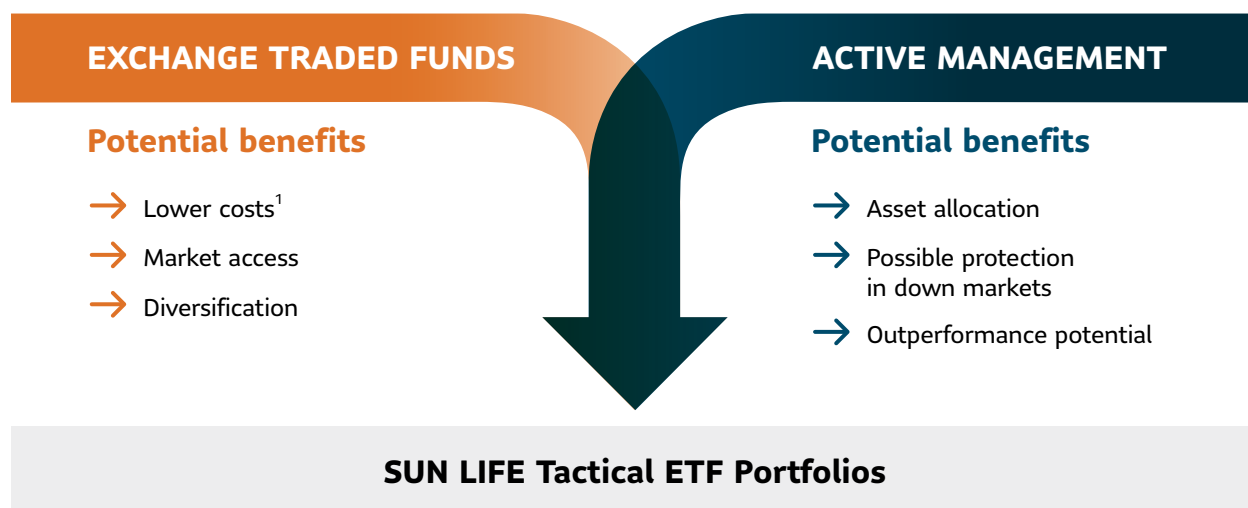
Il existe des centaines de produits. Pour bâtir un portefeuille, il faut des connaissances précises et savoir s'adapter à l'évolution du marché. C'est difficile. Mais ne vous en faites pas, il y a une solution.

Les Portefeuilles FNB tactiques Sun Life peuvent vous aider.

Portefeuilles FNB tactiques Sun Life

Les Portefeuilles FNB tactiques Sun Life forment une famille de 5 portefeuilles de fonds communs de placement diversifiés. Ils combinent les meilleures caractéristiques de 2 approches : les FNB et la gestion active.

Tous les avantages des FNB combinés à nos compétences en gestion active



FNB. Les FNB de chaque portefeuille offrent plusieurs avantages : frais de gestion de placements moins élevés¹, accès à des segments de marché précis et diversification.

Gestion active. La gestion active peut augmenter le potentiel de rendement des portefeuilles :

- La répartition professionnelle de l'actif permet de diversifier vos placements et de saisir les occasions
- Les gestionnaires actifs peuvent être capables de surclasser les indices du marché
- Les stratégies de gestion active des placements peuvent offrir aux portefeuilles une protection potentielle quand les marchés chutent

Deux volets, une stratégie des plus efficaces.

¹ Les FNB qui suivent passivement les indices du marché comportent souvent des frais de gestion de placements moindres que les fonds communs gérés activement. Il est impossible d'investir directement dans un indice.

Qu'est-ce qui distingue les Portefeuilles FNB tactiques Sun Life?

Chaque Portefeuille FNB tactique Sun Life investit dans une combinaison de FNB choisis avec soin², grâce à la structure pratique du fonds commun de placement.

Ces portefeuilles comportent 4 grands avantages :



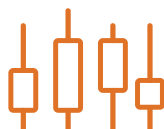
UN MONDE DE CHOIX

Nous pouvons choisir de façon impartiale des FNB de n'importe quel fournisseur dans le monde.



DIVERSIFICATION

Chaque portefeuille est diversifié pour maximiser le potentiel de rendement tout en minimisant le risque.



GESTION TACTIQUE

Notre équipe des placements ajuste « tactiquement » les portefeuilles pour réduire le risque ou profiter de l'évolution du marché à court terme.



PRIX AVANTAGEUX

Chaque portefeuille comporte des frais de gestion avantageux débutant à 0,45 % (pour la série F)³.

² Les portefeuilles peuvent aussi investir dans le Fonds Complément tactique Sun Life, fonds géré activement utilisé à des fins de répartition tactique de l'actif. L'actif des portefeuilles est investi en majeure partie dans des FNB.

³ Pour la série F et la série A, les frais débutent à 0,95 %. Chaque fonds paie des frais de gestion à Gestion d'actifs PMSL inc. pour les services administratifs et de placement qu'elle offre aux fonds (y compris les services de gestion de placement); ces frais réduisent les rendements annuels. Pour en savoir plus, consultez le prospectus ou l'Aperçu du fonds.

Une équipe chevronnée – une expertise confirmée

L'équipe de placement qui gère les Portefeuilles FNB tactiques Sun Life conçoit depuis longtemps des portefeuilles gérés pour les investisseurs canadiens. En fait, c'est leur unique mission.

Équipe des Solutions multiactifs



Chhad Aul, CFA

Premier directeur des placements et chef des solutions multiactifs
Gestion d'actifs PMSL inc.

*Dans l'industrie depuis 2004
S'est joint à la société en 2014*



Aly Somani, CFA, CPA, CA

Gestionnaire de portefeuille, Équipe des Solutions multiactifs
Gestion d'actifs PMSL inc.

*Dans l'industrie depuis 2007
S'est joint à la société en 2012*



Christine Tan, CFA

Gestionnaire de portefeuille, Équipe des Solutions multiactifs
Gestion d'actifs PMSL inc.

*Dans l'industrie depuis 1997
S'est jointe à la société en 2018*



Anthony Wu, CFA

Gestionnaire de portefeuille, Équipe des Solutions multiactifs
Gestion d'actifs PMSL inc.

*Dans l'industrie depuis 2009
S'est joint à la société en 2015*



Jason Zhang, CFA

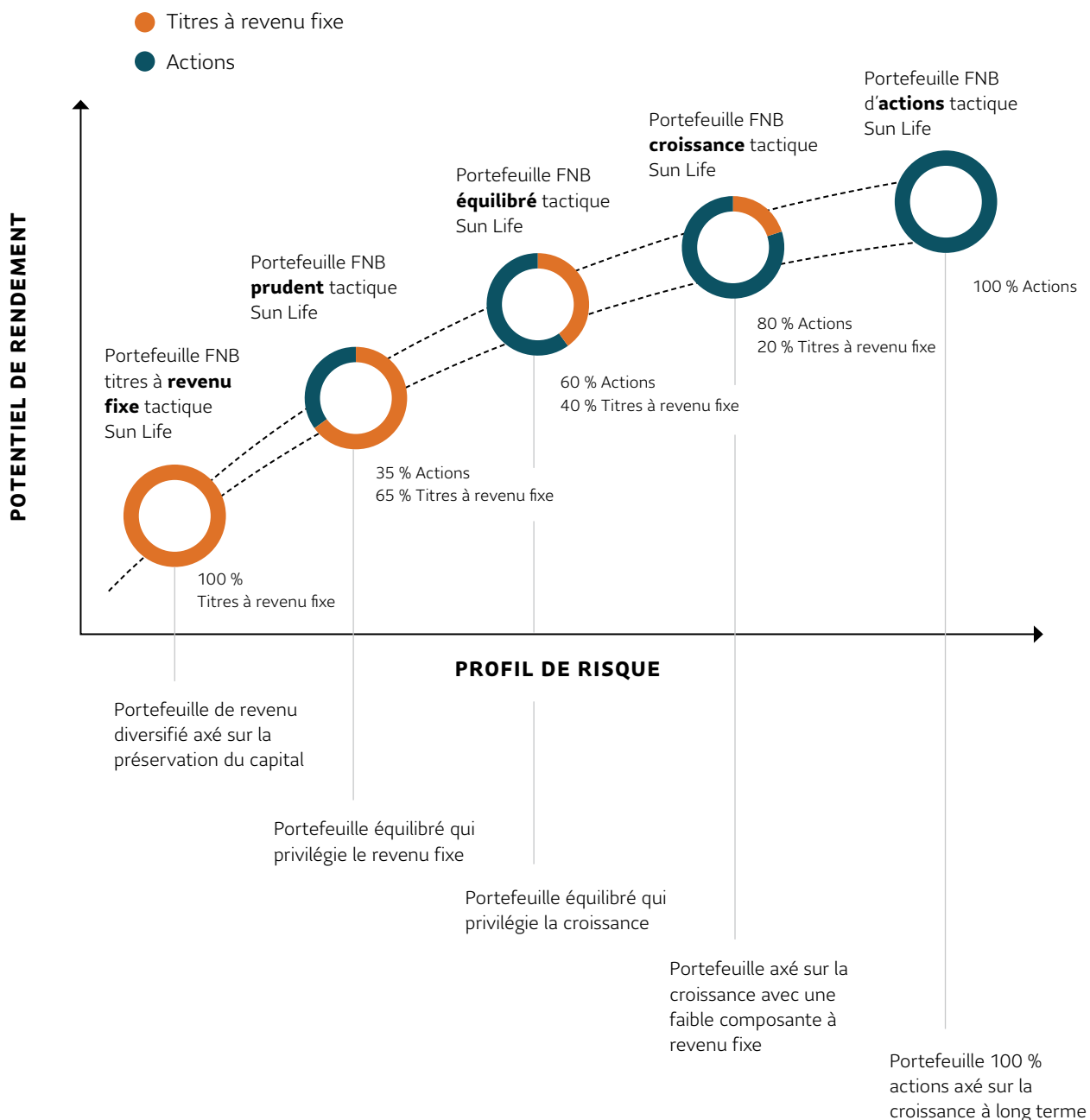
Gestionnaire de portefeuille, Équipe des Solutions multiactifs
Gestion d'actifs PMSL inc.

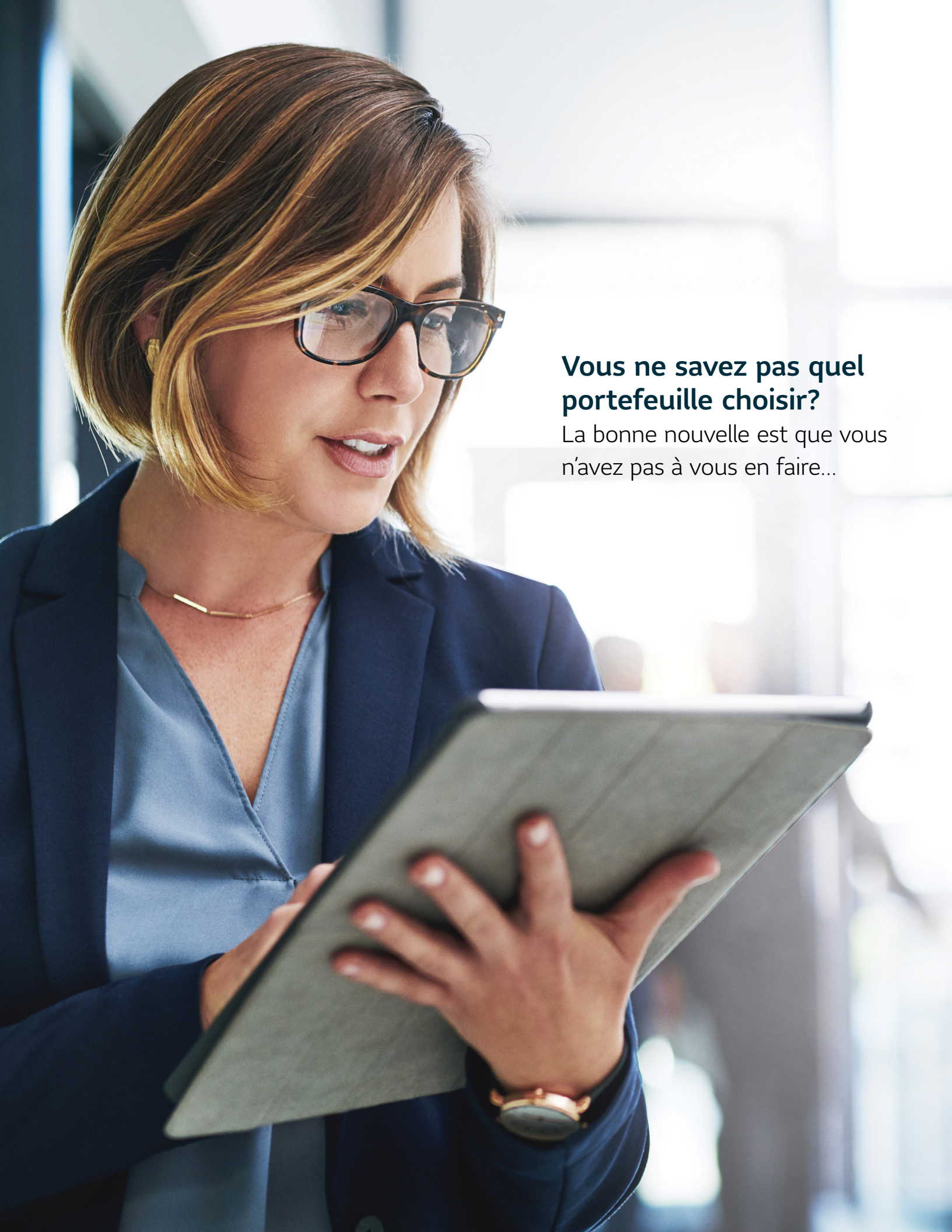
*Dans l'industrie depuis 2007
S'est joint à la société en 2022*

Les gestionnaires de portefeuille sont épaulés par une équipe attitrée d'analystes et de spécialistes des placements. Cette équipe les aide dans leurs recherches sur les nouvelles stratégies de placement et les conditions du marché. Vous n'avez pas à vous inquiéter, car votre portefeuille est pris en charge de manière experte.

Il existe un portefeuille créé pour vous

Chacun des 5 portefeuilles offerts est construit de manière à optimiser le rendement pour un profil de risque particulier. Quels que soient vos objectifs – ou votre tolérance au risque –, il y a un portefeuille qui correspond à vos besoins.





Vous ne savez pas quel portefeuille choisir?

La bonne nouvelle est que vous n'avez pas à vous en faire...

C'est facile de commencer

Demandez à votre conseiller de vous aider à remplir notre questionnaire simple et découvrez le Portefeuille FNB tactique Sun Life qui vous convient le mieux.

Une fois que vous et votre conseiller aurez choisi le bon portefeuille, nous nous occuperons du reste. Nous sommes là pour vous aider à atteindre de vos objectifs financiers.

Le saviez-vous?

Les 5 Portefeuilles FNB tactiques Sun Life sont aussi offerts dans le cadre de notre gamme de Fonds de placement garanti (FPG).

Les **Portefeuilles FNB tactiques Sun Life – FPG Sun Life** vous permettent de profiter des options de garantie et des avantages de planification successorale d'un contrat d'assurance. Pour en savoir plus, adressez-vous à votre conseiller.

Termes clés

FNB : Un fonds négocié en Bourse est un type de placement qui suit habituellement le rendement d'un indice de marché ou d'un autre actif. Les FNB sont acquis et vendus sur le marché boursier comme des actions ordinaires.

Gestion active : Un gestionnaire professionnel investit en votre nom et prend les décisions d'achat ou de vente. En général, le but est de surclasser le rendement d'un indice de marché.

Répartition de l'actif : Une stratégie de placement qui permet de diversifier vos placements selon diverses catégories d'actifs (p. ex., actions, obligations et liquidités). Le but est d'équilibrer le rendement ou le risque du portefeuille.

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 ou suivez-nous sur Twitter @SLGI_Canada (en anglais seulement).



Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller ou :

Visitez placementsmondiauxsunlife.com | Appelez au **1-877-344-1424**

Écrivez à info@placementsmondiauxsunlife.com

RÉSERVÉ À L'INVESTISSEUR

Les Portefeuilles FNB tactiques Sun Life sont des fiducies de fonds communs de placement qui investissent dans un portefeuille de FNB et de fonds communs de placement gérés activement par Gestion d'actifs PMSL inc.

Les placements dans les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des commissions, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

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. Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement de la Sun Life, des Solutions gérées Granite Sun Life et des Mandats privés de placement Sun Life. 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 de contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

© Gestion d'actifs PMSL inc., Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et leurs concédants de licence, 2022. Les sociétés Gestion d'actifs PMSL inc. et Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie sont membres du groupe Sun Life. Tous droits réservés.

