



# MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT – SOLUTIONS FPG SUN LIFE

CONÇUS POUR  
PROTÉGER L'AVENIR



# Les moments d'incertitude peuvent créer des occasions

Les Clients veulent protéger leurs actifs et leur patrimoine. Actuellement, l'économie et les marchés sont une source d'inquiétude pour eux. Ils veulent aussi des placements qui offrent un potentiel de croissance. Aidez-les à remplir ces objectifs, et donnez-leur les conseils dont ils ont besoin plus que jamais.

Tout cela complexifie le rôle des conseillers, mais amène aussi des occasions. Profitez-en pour soutenir les Clients pendant qu'ils bâtissent leur avenir. Proposez-leur des solutions qui répondent à leurs préoccupations. Voilà pourquoi nous avons conçu les Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life.

---

## Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

Ils procurent la valeur et le potentiel de rendement que les Clients veulent, maintenant et dans l'avenir.

### Les Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life présentent les caractéristiques suivantes :

Ayez recours à une solution qui combine efficacement différentes approches – notamment les titres à revenu fixe, les actions et les mandats multistratégie – pour générer des rendements stables à long terme pour les Clients.

- **Conception unique** pour diversifier le portefeuille des Clients et offrir de solides rendements rajustés en fonction du risque
- **Accès exclusif** à des sous-conseillers actifs de premier plan
- **Les mêmes frais concurrentiels** pour tous les investisseurs
- **Aucun placement minimum important<sup>1</sup>**, ni de barème de frais complexe ou d'exigences de regroupement du ménage
- **Protection additionnelle** grâce aux garanties et aux avantages d'un contrat d'assurance que procurent les Solutions FPG Sun Life

---

<sup>1</sup>Placement initial minimum de 500 \$.

# Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

	<b>Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life<sup>2</sup></b>	<b>Mandat privé de dividendes mondiaux KBI Sun Life – Solutions FPG Sun Life<sup>2</sup></b>	<b>Mandat privé d'infrastructures durables KBI Sun Life – Solutions FPG Sun Life<sup>2</sup></b>	<b>Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life<sup>2</sup></b>
<b>Aperçu</b>	Portefeuille bien diversifié de titres à revenu fixe de base nord-américains de première qualité	Solution de base d'actions mondiales visant à procurer un revenu de dividendes et une plus-value du capital en investissant dans un portefeuille diversifié d'actions qui versent des dividendes	Portefeuille géré activement et fondé sur de fortes convictions. Il vise à saisir les occasions offertes par les infrastructures durables à l'échelle mondiale.	Portefeuille diversifié d'actifs réels cotés : infrastructure, fiducies de placements immobiliers et ressources naturelles
<b>Catégorie</b>	Revenu fixe nord-américain	Actions mondiales	Actions d'infrastructures mondiales	Actions mondiales
<b>Indice de référence</b>	Indice des obligations universelles FTSE Canada	Indice MSCI World (\$ CA)	S&P Global Infrastructure	<ul style="list-style-type: none"> <li>Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (\$ CA), 35 %</li> <li>Indice S&amp;P Global Infrastructure (\$ CA), 35 %</li> <li>Indice S&amp;P Global Natural Resources (\$ CA), 30 %</li> </ul>
<b>Risque de placement</b>	Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen
<b>Principes directeurs en matière de placement</b>	Obligations et garanties d'État : <b>30 à 100 %</b> Obligations à rendement réel : <b>0 à 50 %</b> Obligations de sociétés : <b>0 à 70 %</b> Obligations étrangères (couvertes contre le risque de change) : <b>0 à 50 %</b> Titres de créance privés : <b>0 à 10 %</b> Liquidités : <b>0 à 10 %</b>	Par rapport à l'indice Pays : +/- <b>5 %</b> Secteur : +/- <b>5 %</b> Industrie : +/- <b>1 %</b> Liquidités : <b>0 à 10 %</b>	Propriétaires d'actifs et services publics : <b>20 à 50 %</b> Infrastructures – Dépenses en immobilisations : <b>10 à 30 %</b> Marchés émergents : <b>0 à 20 %</b>	Immobilier mondial : <b>20 à 50 %</b> Infrastructures mondiales : <b>20 à 50 %</b> Ressources naturelles mondiales : <b>20 à 50 %</b> Liquidités : <b>0 à 5 %</b>
<b>Sous-conseillers/ Gestionnaires de placements</b>	Gestion SLC	KBI Global Investors (North America) Ltd.	<b>Répartition de l'actif</b> • Gestion d'actifs PMSL inc. <b>Sous-conseiller</b> • KBI Global Investors (North America) Ltd.	<b>Répartition de l'actif</b> • Gestion d'actifs PMSL inc. <b>Sous-conseillers</b> • MFS Investment Management • Lazard Asset Management • KBI Global Investors (North America) Ltd.
<b>Précisions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaste expertise des titres de créance mondiaux qui contribue à améliorer la diversification et le potentiel de rendement grâce à des obligations étrangères et au recours à des stratégies de couverture complexes</li> <li>Placements privés à revenu fixe de première qualité, conçus pour améliorer davantage la diversification et maximiser le potentiel de rendement tout en maintenant un profil de risque peu élevé</li> <li>Protection unique contre l'inflation grâce à des placements dans des obligations à rendement réel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Approche de placement systématique et gestion active conçues pour saisir les sources d'alpha continues, cycliques et exclusives pour les titres versant des dividendes</li> <li>Accent mis sur la protection contre les risques de baisse et la faible volatilité</li> <li>Processus de placement tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conçu pour procurer une plus-value du capital à long terme et une protection contre l'inflation tout en générant un revenu</li> <li>Pour ce faire, il investit principalement dans des actions de sociétés de partout dans le monde qui possèdent ou exploitent des infrastructures durables, ou qui profitent du développement de telles infrastructures</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Répartition d'actifs gérée activement par des sous-conseillers choisis pour leur vaste expertise</li> <li>Placements en ressources naturelles axés sur les facteurs ESG en vue de fournir des solutions aux besoins mondiaux croissants d'eau, de nourriture et d'énergie propre</li> <li>Favorise la diversification d'un portefeuille en intégrant des catégories d'actifs spéciales et des catégories d'actifs ayant bien performé en période d'inflation</li> </ul>

<sup>2</sup> Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds Mandats privés de placement Sun Life, qui sont les placements sous-jacents des Fonds distincts Mandats privés de placement – FPG Sun Life.

# Le contrat de fonds distincts Solutions FPG Sun Life offre les avantages suivants :

## Bénéficiaires désignés

Permet de réussir le règlement de la succession, d'éclaircir les points nébuleux et de garantir que les actifs seront distribués de façon efficace et selon les volontés des Clients.

## Garantie au décès<sup>3</sup>

Protection de l'actif, comme le bénéficiaire reçoit au décès le montant garanti ou la valeur de marché, selon le plus élevé de ces montants.

## Garantie à l'échéance<sup>3</sup>

Protection de l'actif, comme le Client reçoit à l'échéance la valeur de marché ou une somme correspondant à 75 % de ses dépôts, selon le plus élevé de ces montants.

## Pas de frais d'homologation ou d'autres frais

Possibilité de régler hors succession afin que les avoirs soient transmis aux bénéficiaires rapidement et confidentiellement, sans frais juridiques, d'administration, de succession, ni d'homologation.

## Protection éventuelle contre les créanciers

L'actif peut être protégé contre une saisie par des créanciers.

---

# Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

## Conçus pour protéger l'avenir

Il existe deux options, selon les besoins particuliers du Client :

### **Solutions FPG Sun Life – Série Placement**

- Instrument d'épargne utile assorti de garanties à prix raisonnable
- Pour les investisseurs voulant un potentiel de croissance et une protection

### **Solutions FPG Sun Life – Série Succession**

- Pour les investisseurs voulant un potentiel de croissance, une protection et des solutions de planification successorale
- Garantie au décès de 100 %
- Réinitialisations annuelles de la garantie au décès, jusqu'à 80 ans

### **Solution FPG Sun Life – Série Succession Héritage**

- Garantie au décès de 100 %
- Disponible de 81 à 85 ans
- Garanties avec accès à l'argent<sup>3</sup>

<sup>3</sup> Les garanties sont réduites proportionnellement en fonction des retraits.

# Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

## Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

### Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life série Placement (75/75)

Série Placement	RFG – FPS/FSD/FSR	Frais payables à la souscription (FPS)	Frais de souscription réduits (FSD) <sup>4</sup>	Frais de souscription réduits (FSR) <sup>4</sup>	Récupération de commission – conseiller (RCC)	RFG - Unités de catégorie F	Unités de catégorie F	RFG - Unités de catégorie O <sup>6</sup>	Unités de catégorie O
<b>MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT SUN LIFE</b>									
Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life	1,74	SI191	SI291	SI391	SI791	1,17	SI691	0,40	SI591
Mandat privé de dividendes mondiaux KBI Sun Life - Solutions FPG Sun Life	2,58	SI193	SI293	SI393	SI793	1,53	SI693	0,42	SI593
Mandat privé d'infrastructures durables KBI Sun Life – Solutions FPG Sun Life <sup>5</sup>	2,86	SI100			SI700	1,72	SI600	0,62	SI500
Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life	2,98	SI122	SI222	SI322	SI722	1,77	SI622	0,63	SI522

## Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

### Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life série Succession

- Garantie au décès de 100 %
- Réinitialisations annuelles de la garantie au décès, jusqu'à 80 ans

Série Succession	RFG – FPS/FSD/FSR	Frais payables à la souscription (FPS)	Frais de souscription réduits (FSD) <sup>4</sup>	Frais de souscription réduits (FSR) <sup>4</sup>	Récupération de commission – conseiller (RCC)	RFG - Unités de catégorie F	Unités de catégorie F	RFG - Unités de catégorie O <sup>6</sup>	Unités de catégorie O
<b>MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT SUN LIFE</b>									
Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life	1,97	SE191	SE291	SE391	SE791	1,38	SE691	0,59	SE591
Mandat privé de dividendes mondiaux KBI Sun Life - Solutions FPG Sun Life	3,07	SE193	SE293	SE393	SE793	2,08	SE693	1,01	SE593
Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life	3,45	SE122	SE222	SE322	SE722	2,39	SE622	1,12	SE522

## Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

### Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life série Succession Héritage

- Garantie au décès de 100 %
- Disponible de 81 à 85 ans

Série Succession Héritage	RFG – FPS/FSD/FSR	Frais payables à la souscription (FPS)	Frais de souscription réduits (FSD) <sup>2</sup>	Frais de souscription réduits (FSR) <sup>2</sup>	Récupération de commission – conseiller (RCC)	RFG - Unités de catégorie F	Unités de catégorie F	RFG - Unités de catégorie O <sup>6</sup>	Unités de catégorie O
<b>MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT SUN LIFE</b>									
Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life	2,37	SH191				1,81	SH691	1,04	SH591

<sup>4</sup> Les options frais de souscription différés (FDS) et l'option de frais de souscription réduits (LL) ne sont pas disponibles pour les nouveaux achats. Les transferts d'un fonds à FSD ou LL vers d'autres fonds FSD ou LL sera permis.

<sup>5</sup> Mandat privé d'infrastructures durables KBI Sun Life – Solutions FPG Sun Life est offert seulement dans Série Placement pour les options FPS et RCC et les catégories F et O.

<sup>6</sup> Les ratios de frais de gestion (RFG) pour les unités de catégorie O ne comprennent pas les frais de gestion ou les frais de service du conseiller, qui sont tous deux payés au moyen d'un rachat d'unités détenues dans le contrat.

# Une alliance puissante dans un climat d'incertitude

Les placements sous-jacents des Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life sont gérés par des sous-conseillers de premier plan stratégiquement sélectionnés, qui possèdent une vaste expérience en affaires institutionnelles, une solide réputation et un savoir-faire en gestion des risques.



- Société fondée en 1980
- Gère 27G\$ pour une clientèle institutionnelle mondiale (Royaume-Uni, Europe, Amérique du Nord et Asie)
- Précurseure en placements dans les ressources naturelles depuis 2000
- Profondément engagée depuis plus de 20 ans à intégrer des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) aux placements et à ses stratégies



- Histoire remontant à 1848; prestataire de services bancaires et de change à ses débuts
- Équipe de placement de plus de 340 personnes travaillant dans 23 villes réparties dans 16 pays
- Gère 292 G\$
- Société connue pour sa perspective mondiale sur les placements et sa vaste expérience des portefeuilles mondiaux, régionaux et nationaux



- Société établie en 1924
- L'une des plus anciennes sociétés de gestion d'actifs du monde 26<sup>e</sup> gestionnaire d'actifs en importance aux États-Unis et 10<sup>e</sup> gestionnaire de fonds de placement en importance aux États-Unis<sup>8</sup>
- Acquis par la Sun Life en 1982
- Grâce à près d'un siècle d'expérience en gestion active, la MFS a fait preuve d'un engagement inébranlable à trouver des occasions de placement solides qui apportent le plus de valeur à long terme aux Clients



- Gestionnaire d'actifs institutionnels d'envergure mondiale gérant un actif de 374 G\$ et de 1 300 Clients institutionnels
- Grande expertise des placements à revenu fixe (publics, privés et titres de créance immobiliers)
- Une équipe de spécialistes des placements, dont 65 se consacrent aux placements publics et 55, aux placements privés à revenu fixe



- Société fondée en 1928
- L'un des plus importants gestionnaires d'actifs du monde, grâce à un actif géré de plus de 1.9 T\$
- Société fondée en 1991; plus de 30 ans d'expérience dans les placements axés sur le crédit
- Plus de 800 spécialistes des placements, dont plus de 250 qui se consacrent aux titres à revenu fixe
- Plateforme complète pour le crédit avec des bureaux aux États-Unis et en Europe
- Expertise en titres de qualité moindre et titres à rendement élevé
- Plus de 95 membres dans l'équipe des placements, incluant plus de 70 spécialistes du crédit privé et plus de 25 spécialistes du crédit public<sup>7</sup>

Au 31 décembre 2023. Les actifs sous gestion sont au 31 décembre 2023  
<sup>7</sup> ISS Market Intelligence a au 21 décembre 2021.



## 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)

### BROCHURE DESTINÉE 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, 2024. La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.

