



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 important¹**, ni de barème de frais complexe ou d'exigences de regroupement du ménage
- **Protection supplémentaire** grâce aux garanties et aux avantages d'un contrat d'assurance que procurent les Solutions FPG Sun Life

¹Placement initial minimum de 500 \$.

Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

| | Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life² | Mandat privé de rendement tactique mondial Sun Life – Solutions FPG Sun Life² | Mandat privé de dividendes mondiaux Sun Life – Solutions FPG Sun Life² | Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life² |
|--|--|--|--|--|
| Aperçu | Portefeuille bien diversifié de titres à revenu fixe de base nord-américains de première qualité | Portefeuille équilibré diversifié à l'échelle mondiale et exposé aux catégories d'actifs spéciales | 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 diversifié d'actifs réels cotés : infrastructure, fiducies de placements immobiliers et ressources naturelles |
| Catégorie | Revenu fixe nord-américain | Équilibrés tactiques | Actions mondiales | Actions mondiales |
| Indice de référence | Indice des obligations universelles FTSE Canada | <ul style="list-style-type: none"> 10 % – Indice Barclays Global Aggregate Bond (couvert en \$ CA) 40 % – Indice des obligations universelles FTSE Canada 50 % – Indice MSCI World (\$ CA) | Indice MSCI World (\$ CA) | <ul style="list-style-type: none"> Indice FTSE EPRA/NAREIT Developed Real Estate (\$ CA), 35 % Indice S&P Global Infrastructure (\$ CA), 35 % Indice S&P Global Natural Resources (\$ CA), 30 % |
| Risque de placement | Faible | Faible | Faible à moyen | Faible à moyen |
| Principes directeurs en matière de placement | Obligations et garanties d'État : 30 à 100 % Obligations à rendement réel : 0 à 50 % Prêts de premier rang : 0 à 30 % Obligations de sociétés : 0 à 70 % Obligations étrangères (couvertes contre le risque de change) : 0 à 50 % Liquidités : 0 à 10 % | Titres à revenu fixe : 30 à 70 % Actions : 30 à 70 % Liquidités : 0 à 10 % | Par rapport à l'indice Pays : ± 5 % Secteur : ± 5 % Industrie : ± 1 % Liquidités : 0 à 10 % | Immobilier mondial : 30 à 50 % Infrastructures mondiales : 30 à 50 % Ressources naturelles mondiales : 20 à 40 % Liquidités : 0 à 10 % |
| Sous-conseillers/ Gestionnaires de placements | Gestion SLC | Gestion d'actifs PMSL inc. | KBI Global Investors | Répartition de l'actif <ul style="list-style-type: none"> Gestion d'actifs PMSL inc. Sous-conseillers <ul style="list-style-type: none"> MFS Investment Management Lazard Asset Management KBI Global Investors |
| Précisions | <ul style="list-style-type: none"> Répartition souple dans divers secteurs/ Conçu pour procurer un rendement dans différents contextes économiques S'appuie sur l'expertise de Gestion SLC et son savoir-faire en placements à revenu fixe et en gestion des risques | <ul style="list-style-type: none"> Portefeuille particulièrement bien diversifié dans des catégories d'actifs faiblement corrélées : stratégies de crédit alternatif, d'actifs réels et de rendement réel Utilise une répartition tactique souple pour profiter des occasions à court et à moyen terme tout en préservant le capital S'appuie sur la grande expertise en répartition d'actifs de PMSL | <ul style="list-style-type: none"> Approche de placement systématique et gestion active conçues pour saisir les sources d'alpha continues, cycliques et exclusives pour les titres versant des dividendes Accent mis sur la protection contre les risques de baisse et la faible volatilité Processus de placement tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) | <ul style="list-style-type: none"> Répartition d'actifs gérée activement par des sous-conseillers choisis pour leur vaste expertise 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 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 |

² 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 décès³

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'échéance³

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 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

³ 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

| Série Placement | RFG ⁴ – FPS/FSD/FSR | Frais payables à la souscription (FPS) | Frais de souscription réduits (FSD) | Frais de souscription réduits (FSR) | Récupération de commission – conseiller (RCC) | RFG – Catégorie F | Catégorie F | RFG – Catégorie O ⁵ | Catégorie O |
|--|--------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------|-------------|--------------------------------|-------------|
| MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT SUN LIFE | | | | | | | | | |
| Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 1,70 | SI191 | SI291 | SI391 | SI791 | 1,14 | SI691 | 0,37 | SI591 |
| Mandat privé de dividendes mondiaux Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 2,60 | SI193 | SI293 | SI393 | SI793 | 1,49 | SI693 | 0,43 | SI593 |
| Mandat privé de rendement tactique mondial Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 2,40 | SI192 | SI292 | SI392 | SI792 | 1,29 | SI692 | 0,41 | SI592 |
| Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 2,96 | SI122 | SI222 | SI322 | SI722 | 1,88 | SI622 | 0,61 | SI522 |

Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life

Mandats privés de placement – Solutions FPG Sun Life série Succession

- Garantie au décès de 100 %

| Série Succession | RFG ⁴ – FPS/FSD/FSR | Frais payables à la souscription (FPS) | Frais de souscription réduits (FSD) | Frais de souscription réduits (FSR) | Récupération de commission – conseiller (RCC) | RFG – Catégorie F | Catégorie F | RFG – Catégorie O ⁵ | Catégorie O |
|--|--------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------|-------------|--------------------------------|-------------|
| MANDATS PRIVÉS DE PLACEMENT SUN LIFE | | | | | | | | | |
| Mandat privé de titres de créance de base Avantage Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 1,91 | SE191 | SE291 | SE391 | SE791 | 1,35 | SE691 | 0,59 | SE591 |
| Mandat privé de dividendes mondiaux Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 3,15 | SE193 | SE293 | SE393 | SE793 | 2,04 | SE693 | 0,97 | SE593 |
| Mandat privé de rendement tactique mondial Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 2,80 | SE192 | SE292 | SE392 | SE792 | 1,69 | SE692 | 0,80 | SE592 |
| Mandat privé d'actifs réels Sun Life – Solutions FPG Sun Life | 3,48 | SE122 | SE222 | SE322 | SE722 | 2,39 | SE622 | 1,14 | SE522 |

⁴ Les RFG des nouveaux fonds sont des estimations.

⁵ 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. Les RFG indiqués sont en date du 31 décembre 2019. Les RFG des nouveaux fonds sont des estimations.

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 9 G€⁶ pour une clientèle institutionnelle mondiale (Royaume-Uni, Europe, Amérique du Nord et Asie)
- Précurseur 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 222,9 G\$ US⁶
- 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^e gestionnaire d'actifs en importance aux États-Unis⁶ et 10^e gestionnaire de fonds de placement en importance aux États-Unis⁷
- 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 227 G\$ et de 800 Clients institutionnels⁸
- Grande expertise des placements à revenu fixe (publics, privés et titres de créance immobiliers)
- 40 spécialistes des placements qui se consacrent exclusivement aux placements à revenu fixe publics



- Société fondée en 1928
- L'un des plus importants gestionnaires d'actifs du monde, grâce à un actif géré de plus de 1,1 T\$ US

⁶ Au 31 mars 2020.

⁷ Strategic Insight, au 31 décembre 2018.

⁸ Au 30 septembre 2019.

Pour en savoir plus, appelez votre
directeur des ventes de produits
de gestion de patrimoine à la
Sun Life au 1-877-837-7844

**ou rendez-vous à [fpgsunlife.ca/
mandatsprivesdeplacement](https://fpgsunlife.ca/mandatsprivesdeplacement)
solutionsfpgsunlife**

À propos de la Sun Life

La Sun Life est une organisation de services financiers de premier plan à l'échelle internationale qui offre aux particuliers et aux entreprises des solutions dans les domaines de l'assurance et de la gestion d'actifs et de patrimoine. Elle exerce ses activités à l'échelle mondiale, soit au Canada, aux États-Unis, au Royaume-Uni, en Irlande, à Hong Kong, aux Philippines, au Japon, en Indonésie, en Inde, en Chine, en Australie, à Singapour, au Vietnam, en Malaisie et aux Bermudes. L'actif total géré de la Sun Life s'élève à 1,1 billion de dollars. Pour obtenir plus de renseignements, rendez-vous au www.sunlife.com.

⁶ Au 31 décembre 2019.

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



fpg@sunlife.com



1-844-374-1375 (1-844-FPG-1FSL)



fpgsunlife.ca

