

# STRATÉGIES DIVERSIFIÉES MFS SUN LIFE

Garanties, potentiel de croissance et frais peu élevés

**BROCHURE DESTINÉE AUX CONSEILLERS**

---

# Stratégies Diversifiées MFS Sun Life<sup>1</sup>

Les Clients s'attendent à plus. Potentiel de croissance. Gestionnaires d'actifs reconnus. Frais peu élevés. Garanties et avantages d'un contrat d'assurance pour une protection contre les reculs prononcés.

## Voici les Stratégies Diversifiées MFS Sun Life

Soutenus par la solidité de la MFS Investment Management, nous proposons 5 stratégies de fonds distincts de base à frais peu élevés. Chacune des stratégies offre un potentiel de croissance et une diversification, et combine plusieurs styles de gestion dans chaque fonds. De plus, les contrats de fonds distincts assurent une meilleure protection.

## Stratégies conçues pour les Clients qui recherchent :

- Un potentiel de croissance, la diversification et la possibilité d'investir dans des fonds composés uniquement d'actions
- Des portefeuilles offrant une valeur à long terme et qui sont soigneusement constitués par l'un des sous-conseillers les plus réputés et dignes de confiance du secteur : la MFS Investment Management
- Les avantages d'un contrat d'assurance, y compris ceux liés à la planification successorale et des garanties, pour protéger en cas de baisses des marchés

## Et, bien sûr, des frais très concurrentiels.

---



**Placement  
initial minimal  
de 100 000 \$  
par fonds**

Équilibré

Actions canadiennes

Actions américaines

Actions internationales

Actions mondiales

<sup>1</sup> Offert dans Stratégies Diversifiées MFS Sun Life – Série Placement.

# Pourquoi choisir la MFS<sup>2</sup>?

Commençons par le début.

En 1924, la MFS a créé le premier fonds commun de placement aux États-Unis, facilitant ainsi l'accès à des placements rentables et gérés par des professionnels. Depuis sa création, la société a guidé les investisseurs dans des périodes d'expansion et de récession, et fait l'expérience de tous les types de marchés. La principale leçon à retenir : ils ne cessent jamais d'évoluer. Aujourd'hui, grâce à leur vaste réseau mondial et à leur approche collaborative et à long terme, les équipes de la MFS continuent d'explorer les occasions à l'échelle mondiale tout en analysant en profondeur les marchés régionaux. Leur objectif commun est d'offrir aux investisseurs les meilleures idées de placement et des solutions novatrices.

## Les trois piliers du processus de placement de la MFS

**Le seul objectif de la MFS est de créer de la valeur à long terme en s'assurant d'une répartition responsable du capital. Cet objectif repose sur trois piliers :**



### **EXPERTISE COLLECTIVE**

Collaboration à l'échelle mondiale

Recherche intégrée

Rémunération unique



### **DISCIPLINE À LONG TERME**

Le temps est un atout



### **GESTION ACTIVE DU RISQUE**

Processus d'examen des risques rigoureux et continu

<sup>2</sup> Les gestionnaires de placement de la MFS sont les sous-conseillers des fonds communs de placement sous-jacents détenus dans les – Stratégies Diversifiées MFS Sun Life.

# Voici les Stratégies Diversifiées MFS<sup>2</sup> Sun Life

## Fonds équilibré diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life



- 30% Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life
- 40% Fonds croissance mondial MFS Sun Life
- 20% Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS Sun Life
- 10% Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life

### Pourquoi investir :

- Stratégie équilibrée caractérisée par une combinaison de styles de gestion et une répartition d'actif cible de 70 % d'actions et de 30 % de titres à revenu fixe
- Exposition aux actions canadiennes et mondiales, y compris aux stratégies à faible volatilité
- Exposition à des obligations canadiennes de base pour une meilleure stabilité

## Fonds d'actions canadiennes diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life



- 70% Fonds d'actions canadiennes MFS Sun Life
- 10% Fonds croissance américain MFS Sun Life
- 10% Fonds valeur américain MFS Sun Life
- 10% Fonds d'actions américaines MFS Sun Life

### Pourquoi investir :

- Stratégie d'actions canadiennes dont le but est d'assurer une croissance du capital à long terme
- Exposition aux actions canadiennes de base et aux sociétés axées sur le rendement en dividendes
- Accent mis sur les sociétés de qualité, avec une légère préférence pour les actions à moyenne et à forte capitalisation
- Investit principalement au Canada

## Fonds d'actions américaines diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life



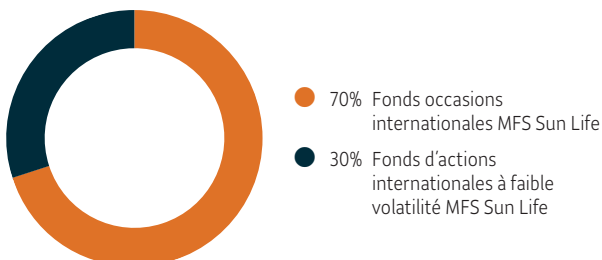
- 40% Fonds croissance américain MFS Sun Life
- 30% Fonds valeur américain MFS Sun Life
- 30% Fonds d'actions américaines MFS Sun Life

### Pourquoi investir :

- Stratégie d'actions américaines caractérisée par une combinaison de styles de gestion dont le but est d'assurer une croissance du capital à long terme
- Exposition diversifiée aux actions américaines de base, axées sur la croissance et axées sur la valeur
- Recherche de sociétés de qualité qui affichent un potentiel de croissance durable et se protègent contre les risques

<sup>2</sup> Les gestionnaires de placement de la MFS sont les sous-conseillers des fonds communs de placement sous-jacents détenus dans les – Stratégies Diversifiées MFS Sun Life.

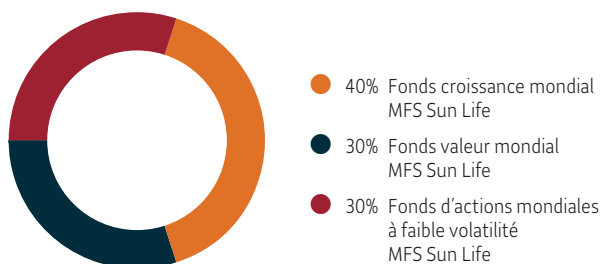
## Fonds d'actions internationales diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life



### Pourquoi investir :

- Stratégie d'actions internationale dont le but est d'assurer une croissance du capital à long terme
- Investit surtout dans des sociétés à forte capitalisation et de qualité élevée située sur des marchés internationaux, dont les marchés émergents
- Exposition aux actions mondiales à faible volatilité pour une meilleure stabilité et une protection accrue

## Fonds d'actions mondiales diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life



### Pourquoi investir :

- Stratégie d'actions mondiales dont le but est d'assurer une croissance du capital à long terme
- Investit dans des sociétés de partout dans le monde et offre une exposition aux actions de base, axées sur la croissance et axées sur la valeur
- Accent mis sur la qualité et exposition à de grandes sociétés bénéficiant de perspectives de croissance supérieure à la moyenne, ainsi qu'à des sociétés sous-évaluées
- Exposition à des stratégies à faible volatilité pour une meilleure stabilité et une protection accrue

# Pourquoi choisir les fonds distincts?

## Stratégies Diversifiées MFS<sup>2</sup> Sun Life<sup>1</sup>



**Tranquillité  
d'esprit**



**Gain de  
temps**



**Frais  
concurrentiels**

- La prestation de décès évite le processus d'homologation et est transmise sans difficulté aux bénéficiaires, ce qui permet de gagner du temps et de simplifier le règlement de la succession.
- Possibilité de réduire les frais d'homologation<sup>3</sup> associés au règlement de la succession dans son ensemble.
- **Garanties à l'échéance et au décès<sup>4</sup> pour plus de certitude.**
- Possibilité de protection contre les créanciers pour protéger les actifs personnels contre les poursuites pour responsabilité professionnelle, ce qui offre une protection supplémentaire aux propriétaires d'entreprise.
- Frais concurrentiels.

<sup>1</sup> Offert dans Stratégies Diversifiées MFS Sun Life – Série Placement.

<sup>2</sup> La MFS Investment Management est le gestionnaire de placement des fonds communs de placement sous-jacents détenus dans les Stratégies Diversifiées MFS Sun Life.

<sup>3</sup> Les frais d'homologation, les honoraires de l'exécuteur (du liquidateur), les frais comptables ainsi que les frais juridiques peuvent varier d'une province à l'autre.

<sup>4</sup> Les retraits ont une incidence sur la valeur des garanties du contrat.

## Codes de fonds et RFG

- Placement initial minimal de 100 000 \$ par fonds; Les dépôts subséquents 100 \$ par fonds.
- Quatre options de frais de souscription.
- Frais concurrentiels.

### Stratégies Diversifiées MFS Sun Life – série Placement

Nom	Gestionnaire du fonds	RFG <sup>5</sup> –FPS/RCC	Code de fonds – FPS	Code de fonds – RCC	RFG – catégorie F	Code de fonds – catégorie F	RFG <sup>6</sup> – catégorie O	Code de fonds – catégorie O	Risque
Fonds équilibré diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life	Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie	2,22	SI194	SI794	1,07	SI694	0,49	SI594	faible à moyen
Fonds d'actions canadiennes diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life	Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie	2,21	SI195	SI795	1,21	SI695	0,58	SI595	moyen
Fonds d'actions américaines diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life	Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie	2,39	SI196	SI796	1,33	SI696	0,50	SI596	moyen
Fonds d'actions internationales diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life	Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie	2,38	SI197	SI797	1,31	SI697	0,58	SI597	moyen
Fonds d'actions mondiales diversifié MFS – Solutions FPG Sun Life	Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie	2,35	SI198	SI798	1,30	SI698	0,57	SI598	faible à moyen

<sup>5</sup> Les RFG indiqués datent du 31 décembre 2022.

<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.

## 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](http://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](http://placementsmondiauxsunlife.com) | Téléphone **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 de contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

© SLGI Asset Management Inc., Sun Life Assurance Company of Canada, and their licensors, 2023. SLGI Asset Management Inc. and Sun Life Assurance Company of Canada are members of the Sun Life group of companies. All rights reserved.

