

# Compte diversifié Sun Life

offert pour la Vie universelle Sun Life II



---

Vous aider à gérer la volatilité du portefeuille

La vie est plus radieuse sous le soleil

Financière   
Sun Life

### Approche de gestion des placements

Le Compte diversifié Sun Life utilise une approche de placement axée sur le taux de rendement total en gérant diverses catégories d'actif au cours des cycles économiques.

Les méthodes utilisées visent à améliorer le rendement total. Parmi celles-ci, notons les stratégies de répartition tactique de l'actif qui permettent de saisir les occasions à court terme qu'offrent les marchés. D'autres stratégies sont pour utilisées trouver des moyens d'améliorer le lien entre le risque et le rendement des placements à revenu fixe du portefeuille.

### Rendements nivelés

Pour minimiser la volatilité des rendements, le taux d'intérêt est établi en fonction du rendement nivelé de l'actif du portefeuille. Le processus de nivellement consiste à amortir les gains et les pertes sur l'actif au sein du portefeuille au fil des années.

Cela produit un rendement nivelé qui aide à réduire la volatilité et à donner des rendements à long terme plus stables. Il est important de retenir que lorsque vous investissez dans le Compte diversifié Sun Life vous n'achetez pas de parts et n'acquerez aucun intérêt dans le compte. Des intérêts sont portés au crédit de votre contrat en fonction du rendement nivelé de ce compte\*. Le taux d'intérêt peut changer en tout temps. Cependant, la Financière Sun Life garantit que le taux d'intérêt attribué au contrat ne sera en aucun cas négatif.

### Diversification et gestion professionnelle

La diversification au sein de votre portefeuille est importante pour limiter l'exposition à une catégorie d'actif en particulier. Le Compte diversifié Sun Life investit dans un éventail d'éléments d'actif qui contribuent à produire des rendements à long terme plus stables. Puisque ce compte n'est offert qu'avec un contrat Vie universelle Sun Life II, vous aurez accès à encore plus de possibilités de diversification.

Les pondérations cibles pour chacune des catégories d'actif sont revues régulièrement de façon à tenir compte des objectifs à long terme, des éléments de passif, des exigences en matière de liquidité et des risques liés aux taux d'intérêt. Les catégories d'actif représentées dans le Compte diversifié Sun Life sont gérées par des équipes internes de la Financière Sun Life chargées des placements. Le portefeuille de la Financière Sun Life est bien diversifié et composé d'éléments d'actif de grande qualité. Il suit un processus axé sur la recherche auquel prennent part plus de 200 spécialistes et employés de soutien chevronnés. Nous achetons uniquement les titres que nous connaissons et nous veillons à ce que nos placements soient diversifiés selon les industries, les sociétés, les catégories d'actif et les instruments financiers.

# Compte diversifié Sun Life — répartition cible de l'actif

OBLIGATIONS  
OFFERTES AU  
PUBLIC

51 %

## Placements privés à revenu fixe

Comparativement aux obligations offertes au public, les placements privés à revenu fixe offrent des écarts favorables, de meilleures durées et des possibilités de diversification. L'équipe de la Financière Sun Life chargée des placements privés à revenu fixe est reconnue comme un chef de file et comme l'un des intervenants les plus actifs sur le marché des placements privés à revenu fixe. Ces placements comprennent le financement de baux financiers, le financement de projets et des dettes privées qui consistent en des placements de grande qualité bien diversifiés par secteur. Par nature, ils sont très individualisés et sont l'objet de négociations fréquentes. Ces placements permettent ainsi à la Financière Sun Life d'obtenir des rendements supérieurs à ceux des titres offerts au public bénéficiant d'une cote semblable.

## Biens immobiliers

Le portefeuille canadien de placements en biens immobiliers consiste en un ensemble bien diversifié d'immeubles de bureaux, d'immeubles industriels, d'immeubles à commerces de détail et d'immeubles d'habitation, et ce sur tous les principaux marchés du Canada. La majeure partie du portefeuille est composée d'immeubles à revenu de grande qualité dont le niveau d'endettement est pratiquement nul.

## Obligations offertes au public

Le portefeuille d'obligations offertes au public est géré de façon à obtenir un rendement uniforme et stable, tout en fournissant des liquidités. Pour ce faire, le compte maintient un portefeuille de grande qualité tout en ajoutant de la valeur grâce au choix de titres. Le portefeuille comporte des titres émis par l'État et par des sociétés qui sont diversifiés par région, par secteur, par qualité des placements et par durée à l'échéance.

PLACEMENTS PRIVÉS  
À REVENU FIXE

15 %

CRÉANCES  
HYPOTHÉCAIRES

14 %

BIENS IMMOBILIERS

11 %

ACTIONS

9 %

## Créances hypothécaires

L'équipe de la Financière Sun Life chargée des créances hypothécaires est reconnue comme un prêteur fiable ayant la capacité de financer des opérations importantes et la souplesse requise pour créer une structure de prêt sur mesure. Le portefeuille de créances hypothécaires est de grande qualité et il est diversifié en fonction des types de propriétés, notamment les immeubles à commerces de détail, les immeubles d'habitation, les immeubles de bureaux et les immeubles industriels. Il y a diversification des créances hypothécaires dans les principaux centres urbains partout au pays.

## Actions

Cette composante du Compte diversifié Sun Life investit de façon à suivre le rendement de l'indice S&P/TSX.

---

*Parlez à votre conseiller pour savoir comment le Compte diversifié Sun Life peut vous aider à gérer la volatilité du portefeuille au sein de votre contrat d'assurance-vie universelle.*

---

\* Les sommes retirées du Compte diversifié Sun Life qui ne sont pas affectées au paiement des coûts du contrat peuvent faire l'objet d'un rajustement selon la valeur marchande.

A collage of four images: top-left shows a woman in profile looking out a window; top-right shows a man in a suit walking in a modern hallway; bottom-left shows a man carrying a child on his shoulders; bottom-right shows a smiling woman holding a newspaper and a coffee cup.

## *Compte diversifié Sun Life*

### *Vous aider à gérer la volatilité du portefeuille*

Comme pour bien des gens au pays, gérer les hausses et les baisses de votre portefeuille de placements constitue un aspect important de votre stratégie financière à long terme. Si vous désirez prendre des décisions concernant la façon dont l'actif est investi dans votre contrat, la Vie universelle Sun Life II vous donne la souplesse nécessaire pour le faire. De plus, elle offre le Compte diversifié Sun Life, une option de compte de placement conçue uniquement pour ce produit afin de vous aider à gérer la volatilité du portefeuille au sein de votre contrat. Ce compte rapporte des intérêts en fonction du rendement nivelé moyen de divers types de placements, notamment des biens immobiliers, des placements privés à revenu fixe, des obligations, des créances hypothécaires et des actions.

*Des questions? Nous sommes là pour vous aider.*

Demandez à votre conseiller de vous parler de la Financière Sun Life dès aujourd'hui.  
Pour plus de renseignements : Rendez-vous à l'adresse [www.sunlife.ca](http://www.sunlife.ca) | Téléphonnez au  
1-877-SUN-LIFE (1-877-786-5433).

Nous travaillons pour vous aider à atteindre la sécurité financière à toutes les étapes de votre vie.

**La vie est plus radieuse sous le soleil**

La Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie est membre du groupe Financière Sun Life.  
© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2018.  
820-4643-10-18

Financière   
Sun Life