

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Fonds croissance américain à moyenne capitalisation MFS Sun Life - série T5 que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, communiquez avec votre représentant ou avec le gestionnaire, Gestion d'actifs PMSL inc., au 1 877 344-1434 ou à info@placementsmondiauxsunlife.com, ou visitez le site www.placementsmondiauxsunlife.com. Avant d'investir dans un fonds, évaluez s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

Bref aperçu

Code(s) du fonds :	FAI : SUN5168	Gestionnaire du fonds :	Gestion d'actifs PMSL inc.
Date de création de la série :	(série T5) 19 août 2024	Gestionnaire de portefeuille :	Gestion d'actifs PMSL inc.
Valeur totale du fonds au 30 juin 2024 :	27,3 millions de dollars	Sous-conseiller(s) :	MFS Gestion de placements Canada limitée; MFS Institutional Advisors, Inc.
Ratio des frais de gestion (RFG) :	s.o. - nouvelle série	Distributions :	Mensuellement, à un taux de rendement cible annuel égal à 5 % de la valeur liquidative de l'année précédente le dernier jour ouvrable ou jour de négociation. Annuellement, en décembre. Réinvestissement automatique, sauf en cas de demande de paiement en espèces.
		Placement minimal :	500 \$ au départ, 50 \$ par la suite

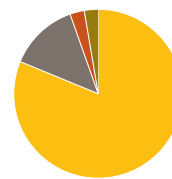
Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds cherche à procurer une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions de sociétés de moyenne capitalisation des États-Unis qui, selon les sous-conseillers, ont un potentiel de croissance des bénéfices supérieur à la moyenne par rapport aux autres sociétés. Le fonds peut investir jusqu'à 20 % de son actif en titres autres qu'américains.

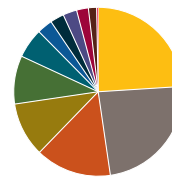
Les graphiques ci-dessous vous donnent un aperçu des placements du fonds au 30 juin 2024. Les placements du fonds changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 30 juin 2024)

1. Monolithic Power Systems Inc.	3,8 %
2. Howmet Aerospace Inc.	2,9 %
3. Trésorerie et équivalents de trésorerie	2,7 %
4. Cadence Design Systems Inc.	2,6 %
5. ASM International NV	2,6 %
6. Vulcan Materials Co.	2,5 %
7. AMETEK Inc.	2,3 %
8. Take-Two Interactive Software Inc.	2,3 %
9. Copart Inc.	2,3 %
10. Verisk Analytics Inc., catégorie A	2,2 %
Pourcentage total des dix principaux placements	26,2 %
Nombre total de placements	92

Répartition des placements (au 30 juin 2024)

Répartition de l'actif

82,6 %	Actions américaines
13,6 %	Actions internationales
2,8 %	Actions canadiennes
2,7 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie
-1,7 %	Autres actifs moins les passifs


Répartition sectorielle

24,4 %	Technologies de l'information
24,1 %	Industrie
14,8 %	Santé
10,6 %	Consommation discrétionnaire
9,4 %	Services financiers
5,8 %	Services de communications
3,0 %	Matériaux
2,7 %	Énergie
2,7 %	Trésorerie et équivalents de trésorerie
2,3 %	Consommation de base
1,6 %	Immobilier
0,3 %	Services publics
-1,7 %	Autres actifs moins les passifs

Quels sont les risques associés à ce fonds?

La valeur du fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Niveau de risque

Gestion d'actifs PMSL inc. estime que le niveau de volatilité de ce fonds est **moyen**.

Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.



Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influencer sur le rendement du fonds, consultez la rubrique « Quels sont les risques généraux associés à un placement dans un organisme de placement collectif? » dans le prospectus simplifié du fonds.

Aucune garantie

Comme la plupart des organismes de placement collectif, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer l'argent investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement des titres de série T5 du fonds. Cependant, cette information n'est pas disponible parce que la série est nouvelle.

Rendements annuels

Cette section vous indique le rendement des titres de série T5 du fonds au cours des dernières années civiles. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'il s'agit d'une nouvelle série.

Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Cette section vous indique le meilleur et le pire rendement des titres de série T5 du fonds sur 3 mois. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'il s'agit d'une nouvelle série.

Rendement moyen

Cette section vous indique la valeur et le taux de rendement composé annuel d'un placement hypothétique de 1 000 \$ dans des titres de série T5 du fonds. Cependant, cette information n'est pas disponible parce qu'il s'agit d'une nouvelle série.

À qui le fonds est-il destiné?
Aux investisseurs qui :

- Veulent ajouter une exposition à des actions de sociétés américaines à moyenne capitalisation.
- Investissent à long terme.
- Peuvent tolérer un risque de placement moyen.

N'investissez pas dans ce fonds à moins d'être prêt à accepter la perte potentielle d'une partie de votre placement ou si vous avez un horizon de placement à court terme.

Un mot sur la fiscalité

En général, vous devez payer de l'impôt sur l'argent que vous rapporte un fonds. Le montant à payer varie en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et selon que vous détenez ou non les titres du fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

N'oubliez pas que si vous détenez les titres du fonds dans un compte non enregistré, les distributions du fonds s'ajoutent à votre revenu imposable, qu'elles soient versées en argent ou réinvesties.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder ou vendre des titres de série T5 du fonds.

Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une série et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les séries, les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

1. Frais d'acquisition

Il n'y a qu'une seule option d'acquisition lorsque vous souscrivez des titres de cette série.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Comment ça fonctionne
	en pourcentage (%)	en dollars (\$)	
Frais d'acquisition initiaux	Entre 0,0 % et 5,0 % du prix d'achat des titres que vous souscrivez	Vous paierez des frais allant de 0 \$ à 50 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.	<ul style="list-style-type: none"> • Vous et votre représentant négociez les frais, qui peuvent représenter jusqu'à 5,0 % du coût des titres, et vous payez ces frais à la société de votre représentant au moment où vous souscrivez les titres.

2. Frais du fonds

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du fonds.

Les frais du fonds comprennent les frais de gestion, les frais d'administration, les coûts du fonds et les frais d'opérations. Les frais de gestion annuels de la série représentent 1,85 % de la valeur de la série et les frais d'administration annuels de la série représentent 0,20 % de sa valeur. Les coûts du fonds et les frais d'opérations ne sont pas encore disponibles parce qu'il s'agit d'une nouvelle série.

Renseignements sur la commission de suivi

La commission de suivi est versée tant que vous détenez des titres du fonds. Elle couvre les services et/ou les conseils que votre représentant et/ou sa société vous fournissent. Gestion d'actifs PMSL inc. verse la commission de suivi à la société de votre représentant. Elle est prélevée sur les frais de gestion du fonds et est calculée en fonction de la valeur de votre placement. Le taux dépend de l'option d'acquisition que vous choisissez.

- **Frais d'acquisition initiaux** : 1,0 % de la valeur de votre placement chaque année, ce qui représente 10,00 \$ par année pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

3. Autres frais

Vous pourriez devoir payer d'autres frais lorsque vous achetez, détenez, vendez ou échangez des titres de cette série du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais pour opérations à court terme ou excessives	Si, dans les 30 jours de leur achat, vous faites racheter ou échangez des titres du fonds, Gestion d'actifs PMSL inc. pourrait vous imposer, pour le compte du fonds, des frais pour opérations à court terme ou excessives correspondant à 2,0 % de la valeur des titres rachetés ou échangés.
Pénalités pour rachat important	Si vous avez été informé que vous êtes un investisseur important et que vous souhaitez demander un rachat ou un échange sortant d'un montant de : a) 5 000 000 \$ ou plus, si l'actif net total du fonds est inférieur à 100 000 000 \$ et que ses titres peuvent être souscrits depuis au moins deux (2) ans; ou b) plus de 5 % de l'actif net total du fonds, si l'actif net total du fonds est supérieur ou égal à 100 000 000 \$ (dans chaque cas, un « rachat important »), vous devrez payer 1 % de la valeur liquidative des titres rachetés ou échangés si vous ne donnez pas le préavis de cinq (5) jours ouvrables exigé avant d'effectuer l'opération. Si le rachat important est assujéti à la fois aux pénalités pour rachat important et aux frais pour opérations excessives ou à court terme, seuls les frais pour opérations à court terme ou excessives s'appliqueront.
Frais d'échange	La société de votre représentant peut vous imposer des frais allant jusqu'à 2,0 % de la valeur des titres que vous échangez contre des titres d'un autre fonds.
Frais d'insuffisance de fonds	Gestion d'actifs PMSL inc. vous demandera des frais d'insuffisance de fonds (30 \$ pour chaque effet retourné) si un chèque ou un ordre d'achat est retourné en raison d'une insuffisance de fonds dans votre compte.
Frais de messagerie ou de virement électronique	Si vous demandez que le produit d'un rachat vous soit envoyé par messagerie ou par virement électronique, Gestion d'actifs PMSL inc. pourrait vous demander de payer les frais qu'elle engagerait relativement au mode de livraison choisi.

Et si je change d'idée?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds;
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certaines provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par les lois sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire, ou consultez un avocat.

Renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec le gestionnaire, Gestion d'actifs PMSL inc., ou avec votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds.

Gestion d'actifs PMSL inc.
1, rue York, bureau 3300
Toronto (Ontario) M5J 0B6

Numéro sans frais : 1 877 344-1434
Courriel : info@placementsmondiauxsunlife.com
Site Web : www.placementsmondiauxsunlife.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les OPC, consultez la brochure **Comprendre les organismes de placement collectif**, qui est accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières, au www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.