Placements mondiaux Sun Life

APERÇU DU FONDS

Gestion d'actifs PMSL inc.

Portefeuille FNB prudent tactique Sun Life - série T5

26 juin 2025

Ce document renferme des renseignements essentiels sur le Portefeuille FNB prudent tactique 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 : SUN6110

Date de création de la série : (série T5) 26 octobre 2018

Valeur totale du fonds au 30 avril 2025 : 24,4 millions de dollars

Ratio des frais de gestion (RFG) : 1,57 %

Gestionnaire du fonds : Gestion d'actifs PMSL inc.

Gestionnaire de portefeuille : Gestion d'actifs PMSL inc.

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?

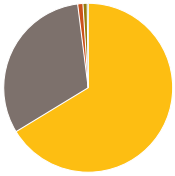
Le fonds a pour objectif de placement de chercher à procurer un revenu et une plus-value du capital, le revenu étant privilégié, en investissant principalement dans une combinaison de FNB et d'autres OPC de titres à revenu fixe et d'actions, les FNB et autres OPC de titres à revenu fixe étant privilégiés.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements du fonds au 30 avril 2025. Ces placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements (au 30 avril 2025)

1.	Fonds d'obligations canadiennes Universel BlackRock Sun Life, série I	28,2 %
2.	Fonds d'actions canadiennes Composé BlackRock Sun Life, série I	10,0 %
3.	Fonds Complément tactique Granite Sun Life, série I	8,5 %
4.	iShares Core S&P 500 ETF	7,9 %
5.	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	7,6 %
6.	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF	7,3 %
7.	VanEck Fallen Angel High Yield Bond ETF	6,4 %
8.	Fonds du marché monétaire Sun Life, série I	3,6 %
9.	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	3,3 %
10.	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	2,9 %
	Pourcentage total des dix principaux placements	85,7 %
	Nombre total de placements	21

Répartition des placements (au 30 avril 2025)



Répartition de l'actif

- 66,3 % Titres à revenu fixe
- 31,7 % Actions
- 1,0 % Lingot d'or
- 0,8 % Autres actifs moins les passifs
- 0,2 % Trésorerie et équivalents de trésorerie

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 la volatilité de ce fonds est **faible à moyen**.

Ce niveau est établi en fonction de 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.

faible	**faible à moyen**	moyen	moyen à élevé	élevé

Pour en savoir davantage sur le niveau de risque et les facteurs de risque qui peuvent influer 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

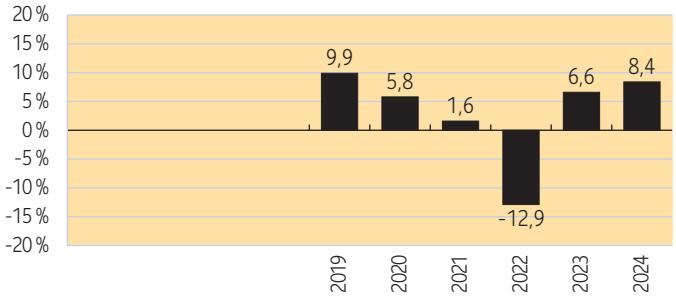
Comme la plupart des fonds, ce fonds n'offre aucune garantie. Vous pourriez ne pas récupérer le montant investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des titres de série T5 du fonds au cours des 6 dernières années civiles. Les frais du fonds ont été déduits du rendement exprimé. Les frais réduisent le rendement de la série.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des titres de série T5 du fonds chacune des 6 dernières années civiles. La valeur de la série a diminué pendant 1 des 6 années indiquées. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques associés à ce fonds dans le passé, mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



Meilleur et pire rendement sur 3 mois

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des titres de série T5 du fonds sur 3 mois au cours des 6 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	3 mois terminés le	Si vous aviez investi 1 000 $ dans le fonds au début de cette période
Meilleur rendement	7,8 %	31 janvier 2024	Votre placement augmenterait à 1 078 $
Pire rendement	-9,0 %	30 juin 2022	Votre placement chuterait à 910 $

Rendement moyen

Au 30 avril 2025, une personne qui a investi 1 000 $ dans des titres de série T5 du fonds depuis sa création détient 1 172 $, ce qui représente un taux de rendement annuel composé de 2,5 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- Cherchent à obtenir un revenu et une plus-value du capital, en privilégiant le revenu.
- Cherchent à diversifier leurs placements grâce à un large éventail de catégories d'actifs et d'emplacements géographiques.
- Investissent à moyen ou à long terme.
- Peuvent tolérer un risque de placement faible à 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 le fonds dans un régime enregistré, comme un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt.

Rappelez-vous que si vous détenez votre 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.	• 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.

Au 31 décembre 2024, les frais de la série s'élevaient à 1,59 % de sa valeur, ce qui correspond approximativement à 16 $ pour chaque tranche de 1 000 $ investie.

	Taux annuel (en pourcentage de la valeur de la série)
Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent la commission de suivi), des coûts du fonds et des frais d'administration du fonds. Gestion d'actifs PMSL inc. a renoncé à certains frais du fonds. Si elle ne l'avait pas fait, le RFG aurait été plus élevé.	1,57 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais de transactions du fonds.	0,02 %
Frais du fonds	**1,59 %**

Renseignements sur la commission de suivi
La commission de suivi est versée tant que vous possédez 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.Il la prélève sur les frais de gestion et la calcule en fonction de la valeur de votre placement. Le taux dépend de l'option d'acquisition que vous choisissez.

- **Frais d'acquisition initiaux :** 0,75 % de la valeur de votre placement chaque année, ce qui représente 7,50 $ par année pour chaque tranche de 1 000 $ investie.

3. Autres frais

Il se pourrait que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger 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 assujetti 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 fausse 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 intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.