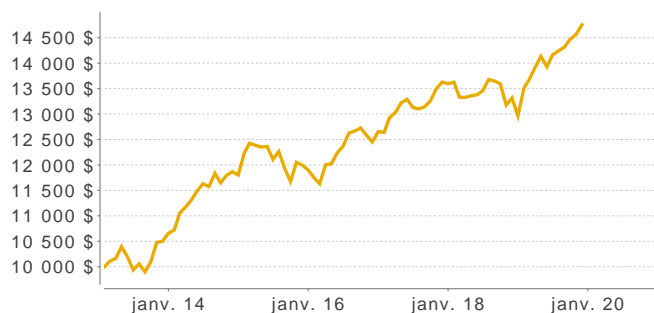


Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life | Série F

Valeur actuelle d'un placement de 10 000 \$



Période :
 Début févr 2013
 Fin déc 2019

14 753 \$

Le calculateur donne un taux de rendement approximatif en tenant compte des données sur le rendement au premier jour ouvrable de chaque mois de la période choisie. Le rendement des fonds créés il y a moins d'un an ne peut pas être publié. Le calculateur utilise par défaut un montant de 10 000 \$ investi en date de la création du fonds jusqu'en janvier de l'année en cours. Le montant du placement initial et la période peuvent être rajustés selon vos préférences.

Analyse du rendement | au 31 décembre, 2019

ANNÉE CIVILE ACJ 2018 2017 2016 2015 2014 2013* 2012 2011 2010 2009

Rendement du fonds % 14,2 -4,7 7,5 6,3 0,8 10,8 7,2 - - - -

REND. ACTUELS 1 mois 3 mois 6 mois 1 an 2 ans 3 ans 5 ans 10 ans Depuis la création

Rendement du fonds % 0,3 2,3 4,5 14,2 4,3 5,4 4,6 - 5,9

*Pour la période du janvier 17 au 31 décembre.

Le rendement des fonds existant depuis moins d'un an ne peut être affiché.

Analyse du portefeuille | au 30 novembre 2019

Répartition	%	Répartition géographique	%
Liquidités	6,2	États Unis	42,0
Revenu fixe	43,0	Canada	23,5
Actions canadiennes	9,1	Royaume-Uni	3,7
Actions américaines	15,4	Japon	2,4
Actions internat	13,4	Italie	2,2
Act marchés émerg	0,8	France	1,3
Autre	12,1	Allemagne	1,2
		Australie	1,1
		Hong Kong	1,0
		Chine	0,9
		Autre	20,7

Objectif de placement

L'objectif de placement du fonds est de chercher à procurer un niveau de revenu régulier en investissant principalement dans une combinaison d'OPC de titres à revenu fixe et d'actions privilégiant le revenu (y compris des fonds négociés en Bourse), en mettant l'accent sur les placements à rendement plus élevé.

Ce fonds peut convenir aux épargnants qui :

- cherchent à obtenir un revenu régulier provenant de distributions mensuelles
- recherchent diverses sources de revenu dans un fonds unique
- cherchent à diversifier leurs placements grâce à l'exposition à un large éventail de catégories d'actif et d'emplacements géographiques
- investissent à moyen ou à long terme
- peuvent tolérer un risque de placement faible à moyen

Données essentielles

Date de création	17 janv 2013
Inv min initial \$	500
Inv suppl min \$	50
RFG % non audité au 30 juin 2019	1,08
Frais de gestion %	0,80
Distributions	0,0500 \$ par part par mois. Pour plus de précisions, veuillez vous reporter au prospectus simplifié.

Société de gestion

Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc.

Sous-conseiller

KBI*

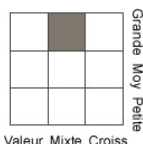
Séries	Structure de frais	Devise	Code du fonds
F	SD	CAD	SUN476

Sect. bours. mond.	%	Dix principaux titres	%
au 31 octobre, 2019		au 30 novembre, 2019	
	actif	Fonds d'actifs réels Sun Life, O	16,9
Services publics	14,7	Fds actions prod revenus Dynamique série O	14,8
Énergie	5,7	Fonds d'obligations de marchés émergents RBC, O	12,8
Services financiers	10,8	Fonds de revenu flexible NWQ Sun Life, série I	10,7
Matériaux	3,4	Fonds d'obligations à rendement élevé RBC, O	10,7
Consommation discrétionnaire	4,8	Fonds Complément tactique Granite Sun Life, série I	9,1
Denrées de base	6,5	Fonds d'obligations canadiennes MFS Sun Life I	9,0
Services de télécommunications	6,2	Fonds d'actions mondiales à faible volatilité MFS Sun Life, catégorie I	8,5
Produits industriels	16,0	FNB iShares iBoxx \$ Invmt Grade Corp Bd	5,7
Soins de la santé	8,0	Nombre total de titres en portefeuille	11
Technologie de l'information	7,0		
Immobilier	16,8		

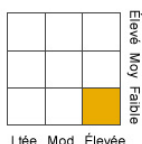
La trésorerie et les équivalents de trésorerie ne figurent pas dans la liste.

Titres à revenu fixe	%	Qualité du crédit	%
	revenu fixe		revenu fixe
Obligations d'État	31,1	AAA	5,9
Obligations de sociétés	56,0	AA	10,8
Actifs titrisés	0,8	A	10,9
Trésorerie et équivalents de trésorerie	12,2	BBB	28,9
Produits dérivés	0,0	BB	24,8
		B	15,6
		Inférieur à B	2,2
		Sans cote	0,9

Style des actions



Style du rev. fixe



Profil de risque



Pour plus de précisions, veuillez vous reporter au prospectus simplifié.

Équipe de gestion

Placements mondiaux Sun Life (Canada) inc. : Sadiq S. Adatia, CFA, premier directeur des placements et gestionnaire de portefeuille; Chhad Aul, CFA, gestionnaire de portefeuille; Kathrin Forrest, CFA, gestionnaire de portefeuille

Mesures du risque sur 3 ans | au 31 décembre, 2019

Les rendements annualisés sont utilisés pour calculer les indicateurs de risque ci-dessous.

Écart-type (fonds)	4,78	Ratio de Sharpe	0,89
Alpha	0,51	Bêta	0,52

Indice: Indice Barclays Multiverse couvert en \$ CA (42,5 %), indice composé plafonné S&P/TSX (15,0 %), indice MSCI World en \$ CA (35,0 %), indice des bons du Trésor à 91 jours FTSE Canada (2,5 %), indice obligataire universel FTSE Canada (5,0 %).

L'**écart type** représente la volatilité; il montre dans quelle mesure les rendements ont varié sur une période donnée. Habituellement, un écart type élevé est signe d'une grande volatilité.

Le **Ratio de Sharpe** combine une mesure du risque et une mesure du rendement en une seule valeur afin de déterminer le rendement rajusté du risque d'un fonds. Plus la valeur est élevée, plus le ratio est favorable.

Le **coefficient alpha** représente la différence entre le rendement d'un fonds et celui de son indice de référence, compte tenu de la volatilité (coefficient bêta). Un coefficient alpha de 1 signifie qu'un fonds a devancé son indice de 1 %; un coefficient alpha de -1 signifie qu'un fonds a

été devancé par son indice de 1 %.

Le **coefficient bêta** évalue les mouvements d'un fonds comparativement à ceux de son indice. Un coefficient bêta supérieur à 1 reflète une variation des cours (à la hausse ou à la baisse) plus importante que celle de l'indice; un coefficient bêta inférieur à 1 correspond à une variation des cours moins importante; un coefficient bêta de 1 signifie que la variation est conforme à celle de l'indice.

Remarques et mises en garde

*À effet du 1^{er} avril 2019, KBI Global Investors (North America) Ltd. sera sous-conseiller d'un investissement direct du Portefeuille revenu Granite Sun Life.

Pour des périodes de plus d'un an, les taux de rendement indiqués correspondent aux rendements globaux composés annuels historiques à la date indiquée, qui prennent en compte les variations de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, mais ne prennent pas en compte les commissions d'achat et de rachat, les frais de placement ni les frais optionnels ou l'impôt sur le revenu payables par un porteur de titres, frais qui auraient eu pour effet de réduire le rendement.

Les Solutions gérées Granite Sun Life effectuent des placements dans des fonds communs de placement et/ou des fonds négociés en Bourse (FNB).

Les placements dans les organismes de placement collectif peuvent donner lieu à des courtages, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Pour des périodes de plus d'un an, les taux de rendement indiqués correspondent aux rendements globaux composés annuels historiques à la date indiquée, qui prennent en compte les variations de la valeur unitaire et le réinvestissement de toutes les distributions, mais ne prennent pas en compte les commissions d'achat et de rachat, les frais de placement ni les frais optionnels ou l'impôt sur le revenu payables par un porteur de titres, frais qui auraient eu pour effet de réduire le rendement. Les organismes de placement collectif ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

Le calcul du taux de croissance composé sert seulement à illustrer les effets de la croissance composée et n'a pas pour but de donner une indication du rendement futur d'un fonds commun de placement ni d'un placement dans un tel fonds.

Il ne faut pas confondre le versement de distributions avec le « rendement » ou le « revenu », et le versement de distributions n'a pas pour but de donner une indication de la performance ou du taux de rendement des placements du fonds. Les distributions peuvent être constituées de revenu ou de gains en capital, ou comprendre un remboursement de capital. Le taux de distribution sur les parts détenues par un épargnant peut être supérieur au rendement des placements du fonds. Si les distributions en espèces versées à un épargnant sont supérieures à l'augmentation nette de la valeur du placement, elles en réduiront la valeur. Les distributions sont réinvesties automatiquement dans des parts supplémentaires du fonds concerné, à moins que l'épargnant nous demande de verser des distributions en espèces.

Au besoin, un fonds versera une distribution supplémentaire du revenu et des gains en capital réalisés en décembre de chaque année. Les fonds peuvent verser des distributions supplémentaires de revenu, de gains en capital ou de remboursement de capital à tout autre moment que nous jugeons approprié. Une distribution de capital n'est pas immédiatement imposable entre les mains de l'épargnant, mais elle viendra diminuer le prix de base rajusté des parts de ce dernier.

Rien ne garantit qu'un fonds versera des distributions au cours d'un mois donné, et nous nous réservons le droit de rajuster le montant des distributions mensuelles si nous le jugeons approprié, sans préavis.

La Matrice de style Morningstar démontre la stratégie de placement d'un fonds. Pour les fonds d'actions, l'axe vertical montre la capitalisation boursière des actions détenues et l'axe horizontal montre le style de placement (valeur, mixte ou croissance). Pour les fonds de titres à revenu fixe, l'axe vertical montre la qualité moyenne du crédit des obligations détenues, et l'axe horizontal montre la sensibilité du taux d'intérêt tel que mesuré par la durée du fonds (courte, moyenne ou longue).

La qualité moyenne du crédit donne un aperçu de la cote de qualité de crédit globale du fonds. Elle correspond à la moyenne des cotes de crédit de chaque titre à revenu fixe, rajustées selon leur pondération relative dans la composante en titres à revenu fixe du fonds. Morningstar Inc. n'est pas une agence de notation désignée et n'attribue pas de cote de crédit au fonds. Les cotes attribuées par une agence de notation désignée peuvent changer de temps à autre.

© 2020 Morningstar Research Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses : (1) sont exclusives à Morningstar; (2) ne peuvent pas être copiées ou distribuées; (3) ne sont pas garanties exactes, complètes ou opportunes. Ni Morningstar, ni ceux qui lui fournissent son contenu ne sont responsables de dommages ou pertes provenant d'une quelconque utilisation de ces informations. Les rendements passés ne sont pas la garantie de résultats futurs.