

Avis concernant le Fonds distinct indice MSCI ACWI islamique BlackRock (fonds charia)

Cette communication est uniquement à titre informatif. Vous n'avez aucune mesure à prendre.

Elle concerne le Fonds distinct indice MSCI ACWI islamique BlackRock (« fonds charia »).

Le fonds charia est un fonds d'actions mondiales à gestion passive conçu pour les personnes qui suivent les principes de placement islamiques.

Voici les principaux éléments abordés :

- La structure du fonds – l'actif restera placé dans deux fonds négociés en bourse (le fonds ne passera pas à la détention de titres de capitaux propres individuels);
- Le fonds est maintenant offert dans le cadre des régimes non enregistrés (imposables) et des CELI;
- La diminution des frais d'exploitation à mesure que l'actif du fonds augmente;
- La certification charia.

La structure du fonds demeurera la même (FNB)

Le fonds charia atteint actuellement son objectif de placement, qui consiste à obtenir un rendement égal au rendement total de l'indice MSCI ACWI Islamic (avec dividendes nets réinvestis) en investissant dans deux fonds négociés en bourse (FNB) certifiés conformes à la charia, soit le FNB iShares MSCI World Islamic UCITS et le FNB iShares MSCI Emerging Markets Islamic UCITS.

BlackRock a récemment examiné la stratégie de placement du fonds et a évalué s'il y avait lieu de la modifier en investissant directement dans des titres au lieu de FNB. Plusieurs facteurs ont été pris en compte, notamment les risques opérationnels et la complexité, l'incidence sur les frais d'exploitation, les conséquences fiscales et l'expérience globale des investisseurs et investisseuses. BlackRock a déterminé qu'il était dans l'intérêt du fonds de continuer à investir dans des FNB certifiés conformes à la charia, et qu'il s'agissait d'une stratégie alignée avec les objectifs de placement du fonds.

Le fonds est maintenant offert dans le cadre de régimes non enregistrés (imposables)

Jusqu'à présent, le fonds charia était uniquement offert dans le cadre des régimes enregistrés (non imposables). Nous l'ajoutons à la gamme de fonds des régimes non enregistrés et des comptes d'épargne libre d'impôt (CELI). La Sun Life ajoutera automatiquement le fonds à la gamme de fonds des régimes non enregistrés et des CELI le 4 décembre 2025. Si votre employeur offre des régimes imposables, vous aurez accès au fonds charia pour vos placements.

Renseignements sur les frais

Les frais de gestion des fonds (FGF) du fonds charia comportent trois composantes. Pour obtenir plus de renseignements sur les frais, ouvrez une session sur [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca), puis sélectionnez **mon plan**, **Survол du régime** et **Frais de tenue de compte**.

1. **Les frais basés sur l'actif, ou les frais du gestionnaire de placements**, comprennent les frais de BlackRock ainsi que les frais de tenue de registres de la Sun Life. Ils correspondent à un pourcentage fixe et ne diminueront pas si l'actif géré du fonds augmente.
2. **Les frais d'exploitation du gestionnaire de placements** comprennent les frais d'exploitation du fonds en gestion commune BlackRock sous-jacent (frais de garde, frais comptables, frais d'audit, etc.) ainsi que les coûts liés à la gestion des deux FNB détenus dans le fonds en gestion commune. Ils sont présentement estimés comme suit (d'après les frais réels de 2024) :
 - Fonds en gestion commune BlackRock – 0,17 %
 - FNB – ratio des frais totaux – 0,31 % (coûts indirects)**Les frais d'exploitation du gestionnaire de placements, qui étaient de 0,61 % en 2022, sont actuellement à 0,45 %, car le fonds a connu une croissance depuis sa création. Nous nous attendons à ce que les frais d'exploitation continuent à diminuer à mesure que la taille du fonds augmente au fil du temps.**
3. Les **frais d'exploitation des RCR de la Sun Life** représentent les coûts liés à l'exploitation du fonds distinct de la Sun Life. Ils s'élèvent actuellement à 0,05 %.

Certification charia

L'indice MSCI ACWI Islamic exclut les titres non conformes à la charia sur la base de critères fondés sur les activités commerciales, et de ratios financiers dérivés de l'actif total et de la capitalisation. MSCI adhère aux principes de placement de la charia, y compris l'intégration de la purification des dividendes — le don d'une portion des revenus tirés d'activités non conformes — dans le calcul du rendement global de ses indices islamiques.

Les deux FNB sont certifiés conformes à la charia par un comité de spécialistes de la charia, qui effectue un audit chaque année. Le fonds en gestion commune de BlackRock sous-jacent n'a pas la pleine certification d'un conseil spécialisé à l'heure actuelle. Ce degré supplémentaire de certification entraînerait des frais de 0,18 % en plus de ceux indiqués ci-dessus. La Sun Life et BlackRock pourraient revoir la question de l'obtention de la pleine certification pour le fonds en gestion commune lorsque l'actif du fonds aura atteint une taille permettant de réduire l'incidence des frais de certification supplémentaires.

Le moment est indiqué pour passer en revue vos options de placement. Vous pourrez ainsi vous assurer qu'elles cadrent toujours avec vos objectifs pour la retraite. Vous pouvez le faire en ouvrant une session sur le site Web des participants, à [masunlife.ca](https://www.masunlife.ca). Sélectionnez **Gérer le régime** > **mon plan** > **Outils** > **Répartition de l'actif**.

Grâce à Morningstar®, important fournisseur de nouvelles et d'analyses sur les placements, vous pouvez suivre le rendement des fonds. Le site Morningstar® vous donne accès à un aperçu des fonds de votre régime. On y trouve notamment l'objectif des fonds, les risques qu'ils présentent et les placements qui les composent.

Si vous avez de la difficulté à ouvrir une session, cliquez sur le lien approprié sous **Vous avez de la difficulté à ouvrir une session?**

Des questions?

Communiquez avec le Centre de service à la clientèle de la Sun Life les jours ouvrables entre 8 h et 20 h HE.