

[Date]

Madame Johanne Bernier  
100, rue Quelconque, bureau 1100  
Tour de la Grand-Place  
Ville (Province) L2L 3LO

## Deux nouveaux rapports concernant vos placements

Madame,

Nous sommes heureux de vous faire parvenir **deux nouveaux rapports** concernant vos placements.

Le **premier rapport** contient des renseignements détaillés sur les sommes que notre société a reçues au cours de la dernière année, pour vous offrir ses services. Une partie de ces sommes est versée à votre représentant en services financiers à titre de commission. Le reste est conservé par notre société pour l'administration de votre compte. Ce rapport [indique / n'indique pas] les frais liés à vos placements dans des produits d'assurance ou des instruments de dépôt, comme les CPG. Certains versements à d'autres entités, comme les gestionnaires de fonds d'investissement, ne sont pas indiqués dans ce rapport.

Voici un sommaire des sommes reçues par notre société :

Somme que vous avez payée pour l'administration générale du compte	130 \$
Somme que vous avez payée pour des opérations particulières	116 \$
Somme que nous avons reçue d'autrui pour la prestation de services relatifs à votre compte	789 \$
<b>Somme totale que nous avons reçue pour la prestation de services relatifs à votre compte</b>	<b>1,035 \$</b>

Somme totale reçue par notre société pour la prestation de services relatifs à votre compte.

En outre, au cours de la dernière année, nous avons reçu une commission d'indication de 500 \$ de [nom de la personne inscrite] pour une référence visant votre [description (par exemple, un gestionnaire de portefeuille)].

**Le présent document n'est pas une facture.** Vous avez payé ces sommes au moment de l'achat de produits de placement ou de retraits directs de votre compte. Les pages suivantes contiennent des renseignements détaillés ainsi que le barème des frais de fonctionnement courants.

Il est important de bien comprendre les frais liés à tous vos produits de placement, étant donné que ces frais réduisent le rendement.

Le **deuxième rapport** que nous vous faisons parvenir est un rapport sur le rendement, qui indique la performance de vos placements. Il vous aidera à déterminer si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de placement.

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec votre représentant en services financiers.

Veillez agréer nos salutations distinguées.

## Paiements que nous avons reçus pour votre compte

Nos services	Frais (\$)	Total (\$)
<b>Section 1 : Sommes que vous avez payées pour l'administration générale de votre compte</b>		
Administration de REER	100	
Frais de transfert	20	
Honoraires (voir la remarque ci-dessous)	0	
Désenregistrement et réenregistrement	0	
Frais de fiduciaire	10	
	<u>130</u>	
Total partiel : section 1		130
<b>Section 2 : Sommes que vous avez payées pour des opérations particulières (achats, ventes, autres)</b>		
Frais de substitution pour d'autres fonds ou produits	10	
Majoration	0	
Commission d'acquisition (voir la remarque ci-dessous)	106	
	<u>116</u>	
Total partiel : section 2		116
<b>Total des sections 1 et 2</b>		<b>246</b>
<b>Section 3 : Sommes que nous avons reçues de gestionnaires de fonds d'investissement, notamment de gestionnaires de placement, pour la prestation de services relatifs à votre compte</b>		
Commission reçue de gestionnaires de fonds d'investissement pour les placements à frais d'acquisition reportés (voir la remarque ci-dessous)	503	
Remise sur les frais de gestion (part du courtier)	0	
Versement des émetteurs de CPG	0	
Commission de suivi (voir la remarque ci-dessous)	286	
Remise sur la commission de suivi	0	
	<u>789</u>	
Total partiel : section 3		789
<b>Somme totale que nous avons reçue pour la prestation de services relatifs à votre compte (sections 1, 2 et 3)</b>		<b><u>1,035 \$</u></b>

**Honoraires** – voir la remarque ci-dessous

**Total des frais d'acquisition** – voir la remarque ci-dessous

**Total des commissions pour les placements assortis de frais d'acquisition reportés** – voir la remarque ci-dessous

**Total des commissions de suivi** – voir la remarque ci-dessous

**Somme totale reçue par notre société pour la prestation de services relatifs à votre compte**

En outre, au cours de la dernière année, nous avons reçu une commission d'indication de 500 \$ de [nom de la personne inscrite] pour une référence visant votre [description (par exemple, un gestionnaire de portefeuille)].

### Au sujet des commissions et des frais

Les commissions de courtage qui s'appliquent aux fonds d'investissement peuvent être payées au moment de l'achat initial ou lorsque vous effectuez un retrait du fonds.

- **Commission d'acquisition** : Les commissions d'acquisition sont prélevées sur la somme de l'achat initial avant que celle-ci soit acheminée au gestionnaire de fonds d'investissement. Au cours de la dernière année, vous avez payé **106 \$** en commissions de ce type.
- **Frais d'acquisition reportés (FAR)** : Dans le cas de certains fonds, votre dépôt est acheminé intégralement au gestionnaire de fonds d'investissement. Dès sa réception, celui-ci nous verse une commission. Au cours de la dernière année, nous avons reçu **503 \$** en commissions de ce type à l'égard de vos placements. Lorsque vous effectuerez un retrait du fonds, il se peut que vous deviez payer des frais d'acquisition reportés au gestionnaire de fonds d'investissement en raison de la commission qui nous a été versée. Après un certain nombre d'années, ces frais diminuent habituellement à zéro.

**Commission de suivi** : Le fonds d'investissement paie au gestionnaire des « frais de gestion » à l'égard du fonds. Le gestionnaire du fonds d'investissement nous verse régulièrement une partie de ces « frais de gestion » pour les services et les conseils que nous vous offrons. La somme que nous recevons est appelée « commission de suivi » et nous est versée chaque année, aussi longtemps que vous possédez des parts du fonds. Au cours de la période de 12 mois visée par le présent rapport, nous avons reçu **286 \$** en commissions de suivi à l'égard de vos placements. Une partie de la commission de suivi est versée au représentant qui surveille votre compte et vous conseille. N'hésitez pas à consulter régulièrement votre représentant en ce qui concerne votre compte et votre plan financier.

C'est vous qui payez indirectement la commission de suivi. Les frais liés à tout placement sont importants, qu'ils soient imputés directement ou indirectement, car ils réduisent votre rendement. Les aperçus de chaque fonds contiennent de plus amples renseignements sur les frais de gestion et les autres frais liés aux fonds d'investissement. Pour en obtenir un exemplaire, adressez-vous à votre représentant en services financiers ou au gestionnaire du fonds.

Nous vous faisons parvenir un rapport distinct sur le rendement qui indique votre taux de rendement personnel, après déduction des frais.

**Honoraires :** Certains courtiers reçoivent des commissions de gestionnaires de fonds d'investissement et exigent AUCSI des frais distincts que vous leur payez directement.

### **Barème de frais de fonctionnement courants**

*[Dans le cadre du rapport annuel sur les frais et les autres formes de rémunération, les personnes inscrites sont tenues d'indiquer les frais de fonctionnement courants qui pourraient s'appliquer au compte du client. Nous n'affichons pas ce genre de barème dans le présent document modèle.]*

Le présent modèle de rapport sur les frais et les autres formes de rémunération a été élaboré en mars 2015 par l'Institut des fonds d'investissement du Canada afin d'aider les courtiers à mettre en œuvre la troisième phase des exigences du MRCC2. Le secteur encourage l'adoption généralisée de cette méthode afin de favoriser la compréhension des investisseurs. Consultez le site IFIC.CA pour obtenir des mises à jour et des lignes directrices pour l'utilisation du présent document, ainsi que d'autres outils qui vous aideront à mettre en œuvre efficacement les exigences du MRCC2.

---

**Votre logo**

**Coordonnées** (adresse courriel, Twitter, LinkedIn)