

[Date]

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

Rendement de placement

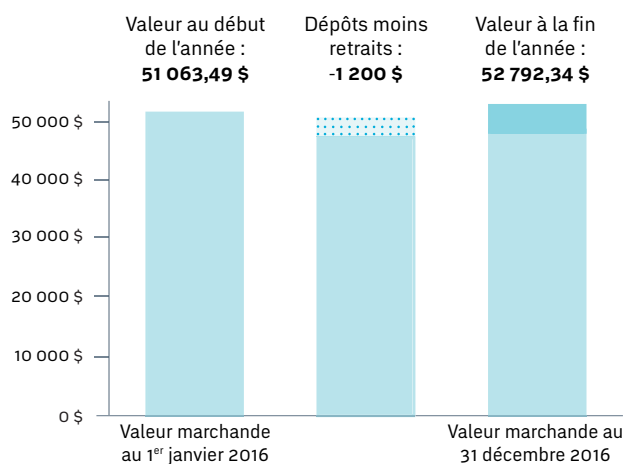
Madame,

Le présent rapport indique le rendement des placements que vous déteniez auprès de nous, au 31 décembre 2016, après déduction des frais. Ces renseignements vous aideront à déterminer si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de placement.

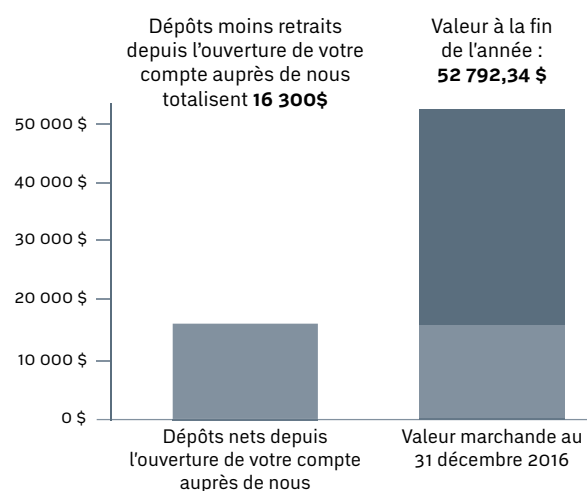
Le rendement de placement est tributaire des variations de la valeur de vos placements, des dividendes et des intérêts auxquels ils donnent droit, ainsi que des dépôts et des retraits que vous effectuez dans votre compte.

Si vous avez des questions au sujet de ce rapport, adressez-vous à votre conseiller en placement. N'oubliez pas de prévenir votre représentant en services financiers de tout changement concernant votre situation personnelle ou financière. Votre représentant peut recommander d'apporter certains changements à vos placements qui vous aideront à atteindre vos objectifs.

La valeur de vos placements a augmenté de **2 928,85 \$** au cours de la dernière année. Votre taux de rendement pour l'année a été de 5,51 %.



La valeur de vos placements a augmenté de **36 492,34 \$** depuis l'ouverture de votre compte auprès de nous. Votre taux de rendement au cours de cette période a été de 13,09 %.



La « valeur marchande » est le prix auquel un placement peut être vendu sur le marché libre à un moment donné. S'il n'existe pas de marché actif pour un placement, nous avons estimé sa valeur. Si nous ne pouvons pas déterminer de manière raisonnable la valeur marchande, nous avons exclu ce placement du calcul de votre rendement. La valeur marchande d'un fonds d'investissement représente sa « valeur liquidative ». Elle est habituellement calculée par des gestionnaires de placement une fois par jour.

Variation de la valeur de votre compte avec nous

Le tableau suivant indique les éléments qui ont fait varier la valeur de vos placements.

	Année dernière	Depuis l'ouverture de votre compte auprès de nous (indiquez la date)
Valeur marchande à l'ouverture	51 063,49 \$	0,00 \$
Dépôts	4 000,00 \$	21 500,00 \$
Retraits	(5 200,00 \$)	(5 200,00 \$)
Variation de la valeur marchande de votre compte	2 928,85 \$	36 492,34 \$
Valeur marchande à la clôture	52 792,34 \$	52 792,34 \$

Taux de rendement personnel

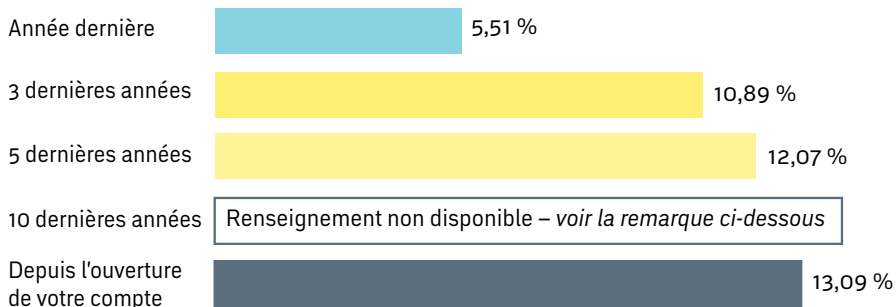
Le tableau ci-dessous indique votre **taux de rendement total*** personnel, après déduction des frais, pour différentes périodes se terminant toutes le 31 décembre 2016.

Souvenez-vous que les rendements sont fonction de la combinaison des placements et du niveau de risque inhérent à votre compte. Lorsque vous examinez vos rendements, prenez en compte vos objectifs de placement, le risque que vous acceptez de prendre, ainsi que la valeur des conseils et des services que vous recevez.

Les taux de rendement sont calculés selon une méthode uniforme pour l'ensemble du secteur, appelée « rendement pondéré en fonction des flux de trésorerie externes ». Cette méthode représente le meilleur moyen de bien comprendre comment vos placements se sont comportés, car elle prend en compte le moment où vous avez effectué vos dépôts et vos retraits.

Elle prend aussi en compte la plupart des frais liés au courtier et au gestionnaire du fonds. La plupart des indices de référence ne tiennent pas compte des frais de gestion et d'exploitation des fonds, de sorte que votre taux de rendement personnel ne peut être directement comparé à un indice.

Votre taux de rendement total personnel



Si vous vous êtes doté d'un plan financier personnel, celui-ci indique un taux de rendement cible, soit le rendement que vous devez obtenir pour atteindre vos objectifs de placement. En comparant le taux de rendement cible aux rendements réels que vous avez obtenus (indiqués dans le tableau), vous pouvez déterminer si vous êtes sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs de placement.

***Taux de rendement total :** Exprimé en pourcentage, il correspond aux gains et pertes en capital réalisés et non réalisés cumulatifs à l'égard d'un placement, plus le revenu tiré du placement, pour une période donnée.

Notes de bas de page facultatives (utiliser au besoin) :

Le rendement sur 10 ans n'est pas disponible, étant donné que le compte a été ouvert au cours des 10 dernières années.

En raison des changements apportés aux systèmes et aux méthodes de tenue de livres avant 2016, certaines données historiques ne sont pas disponibles.

Les renseignements sur la garantie relatifs aux fonds distincts ne sont pas pris en compte.

Le présent modèle de rapport sur le rendement 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.