

Comment lire vos relevés de compte de placement

Scotia Gestion de patrimoine^{MD} Relevé du compte de placement
 ScotiaMcLeod^{MD}, une division de Scotia Capitaux Inc.

Numéro de compte : 123-12342
 Type de compte : Compte régulier
 Période visible : 1^{er} au 10 novembre 2015
 Dernière mise à jour : 29 février 2012

MIR SCOTIAMCLEOD-CLIENT
 123 RUE EXAMBLE
 MONTREAL QC H3B4A4

Adresse
 Tour Scotia, 7^{ème} étage
 1000 rue Sherbrooke Ouest
 Montreal QC
 H3A 1K4

Téléphone : (514) 123-1234
 Site Web : www.scotiagestiondepatrioine.com
 Dir. de succursale : Alex Manager

La Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse agit à titre de fiduciarie

Vos conseillers en gestion de patrimoine
 Michael Advisor (514) 123-1234
 Votre équipe de placement
 Jean-André (514) 123-1234
 advisor@scotiapatrioine.com

Aperçu de votre compte CANADIEN Monnaie : Dollar canadien

1 Sommaire des catégories d'actif : 30 mai 2015

Spécies	Valeur marchande	Total de l'actif	%
Revenu fixe	14 001	9,92	10,00%
Actions	81 322	34,40	34,40%
Autres	80 662	94,08	94,08%
Valeur totale du compte	149 177 \$	100,00	

Valeur totale indiquée sur le dernier relevé, en date du 31 août 2015

2 Graphique : 100% (Revenu fixe), 34,40% (Actions), 94,08% (Autres)

3 Sommaire du compte

Vos investissements	Valeur marchande	Taux de change	Total canadien équivalent
Dollars canadiens	368 253		368 253
Dollars américains	30 125	1 USD = 1,2500 CAD	37 656
Grands livres britanniques	65 589	1 GBP = 1,7500 CAD	115 780
Euro	842 009	1 EUR = 1,5019 CAD	1 263 941
Reus mexicains	160 582	1 MEX = 0,06917 CAD	11 080
Valeur totale du compte			1 842 315 \$

Valeur totale sur la dernière déclaration : 1 758 125 \$

Vous recevrez à intervalles réguliers votre relevé de compte de placement de ScotiaMcLeod^{MD}. Il contient le détail des opérations effectuées durant la période couverte et dresse la liste des éléments d'actif investis.

Compte régulier

1 Sommaire des catégories d'actif : Cette section regroupe les placements dans votre compte par catégorie d'actif, par exemple les espèces, les titres à revenu fixe, les actions privilégiées et les actions. Elle indique la valeur marchande de chaque catégorie d'actif détenue, à la fois en dollars et en pourcentage de la valeur totale de votre compte.

2 Graphique : Il illustre, selon un code de couleurs, les différentes catégories d'actif en pourcentage de l'actif total.

3 Sommaire du compte : Il présente les devises détenues dans votre compte et l'équivalent en dollars canadiens. Le tableau sommaire comprend aussi le taux de change en dollars canadiens pour chaque devise détenue, ainsi que le total cumulatif en dollars canadiens, qui est comparé avec celui de votre dernier relevé dans les deux dernières lignes.

Remarque : ce tableau figurera sur votre relevé seulement si vous détenez plusieurs devises dans votre compte.

Nouvelles opérations inscrites à votre compte

4 Type : Cette colonne exclusive aux comptes réguliers indique le mode de règlement de la transaction : au comptant, sur marge, revenu, contre remboursement, au comptant dans le cadre d'un RÉAQ, sur marge dans le cadre d'un RÉAQ, à court terme ou autrement. On considère les transactions inscrites dans les comptes enregistrés comme ayant toutes été effectuées au comptant.

5 Description du titre : Tous les titres de la section « Votre portefeuille » sont gardés en dépôt à moins d'indication contraire dans cette colonne. Les titres enregistrés à votre nom y apparaissent aussi.

6 Coût moyen : Le coût d'acquisition d'une action ou d'une part de titre, commissions et frais compris.

7 Coût comptable rajusté : Le total obtenu en multipliant le coût comptable rajusté par le nombre d'actions ou de parts de titre.

8 Prix du marché : Le coût d'une action ou d'une part de titre selon l'évaluation du marché.

9 Valeur marchande : Valeur déterminée en multipliant le cours par le nombre d'actions ou de parts de titre détenues.

10 Total des placements du compte : Ces nombres représentent la valeur comptable rajustée et la valeur marchande de l'ensemble des titres contenus dans le portefeuille.

Scotia Gestion de patrimoine^{MD} Numéro de compte : 123-12345
 Relevé du 1^{er} au 10 novembre 2015

4 **5** Placements dans votre compte

Type	Description du titre	Quantité	Coût moyen	Valeur comptable rajustée	Prix du marché	Valeur marchande
Espèces						
MIRGE	Aucune position de valeurs dans votre compte					240
Total des liquidités						240 \$
Total des placements du compte						240 \$

Le coût moyen et la valeur comptable rajustée indiqués dans ce relevé tiennent compte des dividendes ou des distributions de fonds communs investis et de compensation par réajustement du coût initial d'achat. Pour obtenir de plus amples renseignements, consulter les actions + Coût moyen et la valeur comptable rajustée dans le relevé.

Activité du mois

Date	Type	Activité	Description	Quantité	Prix	Credit/Debit
Solde d'encaisse au début						
01 mai 2012	MIRGE	DEPOT	BANQUE NATIONALE-477			60,00
01 mai 2012	MIRGE	DEPOT	CARTE POP DESA-166			60,00
01 mai 2012	MIRGE	DEPOT	BANQUE LAURENTIENNE-429			60,00
01 mai 2012	MIRGE	DEPOT	BANQUE LAURENTIENNE-436			60,00
Solde d'encaisse à la fin						240,00 \$

Sommaire

Sommaire des revenus	Période courante	Cumul annuel
Total des revenus	0 \$	0 \$

Scotia Gestion de patrimoine^{MD} Numéro de compte : 123-12345
Relevé du 10 au 10 novembre 2015

Détails des placements dans votre compte

Type	Description du titre	Quantité	Coût moyen	Valeur comptable rajustée	Prix de marché	Valeur marchande
Épaves						
MISE	Avenue position de valeurs dans votre compte					240
Total des liquidités						240 \$
Total des placements du compte						240 \$

Le coût moyen et la valeur comptable rajustée indiqués dans ce relevé tiennent compte des dividendes ou des distributions de fonds communs admissibles et ne correspondent pas nécessairement au coût initial d'achat. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez les sections « Coût moyen » et « Valeur comptable rajustée » dans les notes.

11 Activité du mois

Date	Type	Activité	Description	Quantité	Prix	Credit/Debit	
Solde d'encaisse au début							0,00 \$
01 mai 2012	MISE	DEPOT	DEPOT BANQUE NATIONALE-437	60,00			
01 mai 2012	MISE	DEPOT	DEPOT CAISSE POP DES-166	60,00			
01 mai 2012	MISE	DEPOT	DEPOT BANQUE LAURENTIENNE-429	60,00			
01 mai 2012	MISE	DEPOT	DEPOT BANQUE LAURENTIENNE-436	60,00			
Solde d'encaisse à la fin						240,00 \$	

Sommaire

Sommaire des revenus		Période courante	Cumul annuel
Total des revenus		0 \$	0 \$

Activité du mois

- 11 Date** : Lorsque la transaction a été exécutée, la date de règlement apparaît. Dans les autres cas, c'est la date de traitement qui est indiquée.
- 12 Crédit/débit(-)** : Les montants de cette colonne représentent l'accroissement ou la diminution du solde des liquidités de votre compte. Les montants portés au débit sont devancés du signe moins (-) et entraînent une réduction du solde des liquidités; les montants portés au crédit donnent lieu à une augmentation du solde des liquidités.

Scotia Gestion de patrimoine^{MD} Numéro de compte : 123-12345
Relevé du 10 au 10 novembre 2015

Sommaire

Sommaire des cotisations		Personnel	Total
Premiers 60 jours		0	0
Reste de l'année		0	0
Cumul annuel		0 \$	0 \$
Depuis le 28 juillet 2011			
Total des cotisations		0	0
Transferts		54 364	54 364
Revenus (incluant les retraits d'impôts)		0	0
Total		54 364 \$	54 364 \$
Variation de l'actif du régime		58 526 \$	58 526 \$

Sommaire

- 13 Sommaire des revenus** : Montre les revenus d'intérêts et de dividendes gagnés depuis la date du dernier relevé jusqu'à la date du présent relevé, de même que le cumul annuel.

Votre compte REÉR ou FERR

- 14 Sommaire des cotisations (comptes REÉR)** : Indique les montants que vous avez versés à votre REÉR personnel et au REÉR de votre conjoint au cours des 60 premiers jours de l'année civile. Les cotisations de l'année civile précédente, du reste de l'année courante (c.-à-d. de mars à décembre) ainsi que le cumul annuel y sont indiqués. Le montant total des cotisations versées depuis l'ouverture du compte REÉR y figure également, de même que les renseignements sur les transferts et les retraits.

- 15 Sommaire des paiements (comptes FERR et FRV)** : Aux termes des règlements régissant les FERR et les FRV, vous devez retirer des fonds de votre compte à un intervalle déterminé. La fréquence des versements indique l'intervalle de temps séparant deux paiements (p. ex., mensuellement) et *le versement annuel minimum*, soit le montant annuel minimum que vous êtes tenu par l'Agence des douanes et du revenu du Canada de retirer de votre compte FERR. Si vous avez décidé de recevoir un montant supérieur au versement annuel minimum spécifié, ce montant apparaît à la ligne « montant choisi ». Le *versement annuel maximum* représente le montant maximum qu'il vous est permis de retirer de votre compte FRV. L'impôt retenu équivaut au montant d'impôts débité de votre compte FERR ou FRV et remis au gouvernement en votre nom.

- 16 Variation de l'actif du régime (comptes REÉR, CRI, RÉRC, RPDB)** : Cette ligne indique la variation de valeur de l'actif de votre régime depuis l'ouverture de votre compte enregistré ou depuis le 1er novembre 1991 si vous avez ouvert votre compte avant cette date. La variation est obtenue en comparant la valeur de l'actif net courante avec la somme des cotisations et des transferts effectués dans votre compte moins les retraits. Si votre compte provient d'une autre institution financière, notez que vos éléments d'actif peuvent avoir été transférés à leur valeur comptable originale plutôt qu'à leur valeur marchande courante. Dans pareil cas, on calculera la variation de la valeur de l'actif de votre régime en fonction de son rendement à votre ancienne institution financière et chez ScotiaMcLeod.