

# Lire vos relevés de compte de placement

**Scotia Gestion de patrimoine.** Relevé de compte de placement ScotiaMcLeod<sup>MD</sup>, une division de Scotia Capitaux Inc.

Numéro de compte : 123-12345  
 Type de compte : Compte ordinaire  
 Période visée : Du 1<sup>er</sup> au 30 septembre 2020  
 Dernier relevé : 31 août 2020

**M. CLIENT SCOTIAMCLEOD**  
 123 RUE HURONVILLE  
 TORONTO (ONTARIO) A9A 0A9

Renseignements sur la succursale  
 401, rue King Ouest  
 Toronto (Ontario)  
 M5V 3M2

Téléphone : 416-123-1234  
 Site Web : www.scotiagestiondepatrioine.com  
 Directrice de succursale : Alice Directrice

Votre conseiller en placement : Michel Consultant 416-123-1234  
 Votre équipe de placement : Mélanie Scottiste 416-123-1234  
 conseiller@scotiawealth.com

### Aperçu du compte CANADIEN

Devise : Dollar canadien

Sommaire des catégories d'actif	Valeur marchande	% de l'actif total
Liquidités	23 000	1,94 %
Quasi-liquidités	100 000	8,45 %
Titres à revenu fixe	350 000	29,59 %
Actions privilégiées	110 000	9,30 %
Actions	410 000	34,46 %
Multiactifs	120 000	10,14 %
Placements non traditionnels	50 000	4,23 %
Autre	20 000	1,69 %
<b>Valeur totale du compte</b>	<b>1 183 000 \$</b>	<b>100,00 %</b>

(Bâleur totale indiquée sur le dernier relevé, au 31 août 2020) **987 654 \$**

### Sommaire du compte et aperçu du compte

Placements par devise	Valeur marchande	Taux de change (au 23 septembre 2020)	Total en dollars canadiens
DOLLARS CANADIENS	368 253		368 253
DOLLARS AMERICAINS	30 125	1 \$ US = 1,2500 \$ CA	37 656
LIVRES BRITANNIQUES	65 189	1 GBP = 1,7708 \$ CA	115 385
EUROS	840 059	1 EUR = 1,3519 \$ CA	1 132 241
PESOS MEXICAINS	160 582	1 MEX = 0,06917 \$ CA	11 080
<b>Valeur totale du compte</b>			<b>1 842 315 \$</b>
<b>Valeur totale indiquée sur le dernier relevé</b>			<b>1 758 125 \$</b>

Vous recevrez régulièrement des relevés de compte de ScotiaMcLeod<sup>MD</sup>. Comme le montre l'illustration, ces relevés contiennent les renseignements sur les opérations effectuées durant la période couverte et dressent la liste de vos placements.

## Votre compte régulier

**1 Sommaire des catégories d'actif :** Cette section regroupe les placements dans votre compte par catégorie d'actif, notamment les liquidités, les titres à revenu fixe, les actions privilégiées, les actions, les placements multiactifs, les placements non traditionnels et les autres. 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.

*Remarque : Seules les catégories d'actif des titres que vous détenez dans votre compte apparaîtront sur votre relevé.*

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

**3 Sommaire du compte et aperçu 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.

« Valeur totale du compte » s'entend du total de la valeur marchande des titres cotés, par devise, dans votre compte, y compris les soldes des liquidités, les intérêts courus et les dividendes ou montants non versés à la fermeture des bureaux le jour indiqué sur le relevé.

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

## Nouvelles activités dans votre compte

**4 Type :** Cette colonne est exclusive aux comptes sur marge réguliers. Elle 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 découvert 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 « Placements du compte » 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 Valeur comptable rajustée :** Le total obtenu en multipliant le coût comptable rajusté par le nombre d'actions ou de parts de titre.

**8 Cours 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 partiel :** Ce chiffre représente la valeur marchande nette de tous les titres de la catégorie d'actif, à l'exception des intérêts courus et des dividendes non versés.

**11 Intérêts courus :** Le montant des intérêts gagnés sur un titre à revenu fixe, mais non encore versés dans le compte.

**12 Dividendes/montants non versés :** Les dividendes ou distributions déclarés par l'émetteur et payables sur un titre, compte non tenu des retenues d'impôt auxquelles le porteur du titre peut être assujéti une fois ces dividendes ou distributions versés.

**13 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.** Relevé de compte de placement ScotiaMcLeod<sup>MD</sup>, une division de Scotia Capitaux Inc.

Numéro de compte : 123-12345  
 Relevé pour la période du 1<sup>er</sup> au 30 septembre 2020

**4** **5** **6** **7** **8** **9**

Type	Description du titre	Quantité	Valeur marchande	Coût moyen	Valeur comptable rajustée	Cours du marché	Valeur marchande	
MIRGE	FIDUCIE CONSEIL AVANTAGE CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 13/11/2021 2,720 %	55 000	100,000	55 000	100,000	55 000	55 000	
MIRGE	BANQUE DE NOUVELLE-ÉCOSSE CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 24/09/2021 2,950 %	20 000	100,000	20 000	100,000	20 000	20 000	
MIRGE	BIBI BANK CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 24/04/2023 3,120 %	15 000	100,000	15 000	100,000	15 000	15 000	
MIRGE	SERVICES FINANCIERS CONCENTRA CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 11/02/2021 2,710 %	25 000	100,000	25 000	100,000	25 000	25 000	
MIRGE	BANQUE ÉQUITABLE CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 31/10/2022 2,710 %	45 000	100,000	45 000	100,000	45 000	45 000	
MIRGE	GENERAL BANK OF CANADA CPG À INTERÊT ANNUEL ÉCH. LE 22/07/2021 1,960 %	50 000	100,000	50 000	100,000	50 000	50 000	
<b>Total partiel des actions</b>							<b>401 051 \$</b>	
<b>Intérêts courus :</b>								
	FIDUCIE CONSEIL AVANTAGE						3 800	
	CPG À INTERÊT ANNUEL						1 750	
	SERVICES FINANCIERS CONCENTRA						3 000	
	CPG À INTERÊT ANNUEL							
	BANQUE ÉQUITABLE							
	CPG À INTERÊT ANNUEL							
<b>Dividendes non versés :</b>								
	BCE INC. COM. - NOUVEAU						87	
	BANQUE CANADIENNE						312	
	IMPÉRIALE DE COMMERCE							
<b>Total des actions</b>							<b>410 000 \$</b>	
<b>Total des placements du compte</b>							<b>792 638 \$</b>	<b>1 183 000 \$</b>

Le coût moyen et la valeur comptable rajustée indiqués dans le présent relevé tiennent compte des dividendes non versés et des distributions de fonds communs de placement et s'ajoutent par conséquent au prix d'achat initial. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez les sections « Coût moyen » et « Valeur comptable rajustée » dans les notes.

**Scotia Gestion de patrimoine.** Numéro de compte : 123-12345  
Relevé pour la période du 1<sup>er</sup> au 30 septembre 2020

**14** Trés du mois **15**

Date	Type	Activité	Description	Quantité	Cours	Credit/Débit (\$)
30 sept. 2015	LIQUIDITES	DIVIDENDE	NÉGOCIANT DE TITRES ORION INVEST SERVICES INC. DIV. ESP. SUB. 400 ACT. RECO. LIQUIDITES VERSE SOUSPIS	0,5260	192,40	
30 sept. 2015	LIQUIDITES	DIVIDENDE	PEPSICO INC. DIV. ESP. SUB. 270 ACT. RECO. LIQUIDITES VERSE SOUSPIS	0,7025	252,65	
30 sept. 2015	LIQUIDITES	DIVIDENDE	POWER CORP DU CANADA SUB. VTE DIV. ESP. SUB. 400 ACT. RECO. LIQUIDITES VERSE SOUSPIS	0,9112	124,50	
30 sept. 2015	LIQUIDITES	DIVIDENDE	ANON PACIFIC CORP DIV. ESP. SUB. 390 ACT. RECO. LIQUIDITES VERSE SOUSPIS	0,5500	278,39	
<b>Solde de clôture des liquidités</b>						<b>3 368,91 \$</b>

Opérations à régler après la date de production des rapports de fin de mois

Date	Type	Activité	Description	Quantité	Cours	Credit/Débit (\$)
1 <sup>er</sup> oct. 2015	LIQUIDITES	VENTE	REMBURSA PRELIME CORP SEB. CONC. SUB. NON GARANTIES	-15,000	116,00	17 400,76

**Sommaire** **16**

Sommaire des revenus		Pour la période	Depuis le début de l'année
Intérêts		0	2 146
Dividendes		4 415	27 712
<b>Revenu total</b>		<b>4 415</b>	<b>29 858</b>

**Scotia Gestion de patrimoine.** Numéro de compte : 123-12345  
Relevé pour la période du 1<sup>er</sup> au 30 septembre 2020

**Sommaire** Total

Sommaire des cotisations		17	18	Total
Cotisations personnelles				
60 premiers jours		3	0	
Reste de l'année		20 000 \$	20 000 \$	
<b>Depuis le début de l'année</b>		<b>20 000 \$</b>	<b>20 000 \$</b>	
Depuis le 31 août 2007				
Total des cotisations	139 550		139 550	
Retenues	60 500		60 500	
Retenues (y compris les retenues d'impôt)				
<b>Total</b>			<b>200 119 \$</b>	
<b>Variation de l'actif du régime</b>			<b>21 925 \$</b>	

**19**

Note de ScotiaMcLeod

**Message de l'auditeur**  
Notre auditeur, PricewaterhouseCoopers (PwC), a examiné nos états financiers de fin d'année. Veuillez consulter ce relevé à vos dossiers et informer nos auditeurs de tout écart. Auditeurs des actionnaires, à l'attention de : SCI Audit Team (équipe d'audit) de SCF, 88 Adelaide Centre, 333 Bay Street – Bureau 4000, Toronto (Ontario) M5H 2P5, Canada. Téléphone : 1 (416) 777-8818. Courriel : [scotia@scotia.com](mailto:scotia@scotia.com)

**Rappel important pour les clients qui atteignent l'âge de 71 ans cette année**  
En vertu de la loi fédérale, les clients qui atteignent l'âge de 71 ans cette année (à compter du 1<sup>er</sup> janvier) et qui déclarent un régime enregistré d'épargne-retraite ou un régime d'épargne-retraite immobilier (CR ou REER) sont tenus de fermer ce compte avant la fin de cette année et de transférer leur placement ou liquidité (à partir de l'impôt) dans un produit de placement productif de revenus, tel qu'un fonds enregistré de revenu de retraite (FRR) ou un fonds de revenu viager (FRV) ou d'acheter une rente. Veuillez communiquer avec votre conseiller de ScotiaMcLeod pour parler de la meilleure option pour vous.

ScotiaMcLeod s'engage à répondre à vos besoins. Votre conseiller et son équipe de soutien sont à votre service pour répondre aux questions portant sur votre compte. Si, pour une raison quelconque, vous devez communiquer avec quelqu'un d'autre pour discuter de votre situation, veuillez appeler le directeur de succursale dont le nom et le numéro figurent sur la page couverture ou appeler le bureau régional au 1-866-666-1988.

## Activités du mois

**14 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.

**15 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.

## Sommaire

**16 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.

## Vos comptes enregistrés

**17 Sommaire des cotisations (comptes REER) :** Il indique les montants que vous avez cotisés à vos REER personnels et de 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 REER y figure également, de même que les renseignements sur les transferts et les retraits.

## 18 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 paiements indique l'intervalle de temps séparant deux paiements (p. ex., mensuellement). *Le paiement annuel minimal* correspond au montant annuel minimum que l'Agence de revenu du Canada exige que vous retiriez de votre compte FERR. Selon nos dossiers, si vous avez décidé de recevoir un montant supérieur au paiement annuel minimal spécifié, ce montant est présenté à la ligne « Montants choisis pour les paiements ». *Le paiement annuel maximal* représente le montant maximum qu'il vous est permis de retirer de votre compte FRV. *Les retenues d'impôt* correspondent au montant d'impôts débité de votre compte FERR ou FRV et remis au gouvernement en votre nom.

## 19 Variation de l'actif du régime (comptes REER, 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 1<sup>er</sup> 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.

**Scotia** Gestion de patrimoine.