

LIRE VOS RELEVÉS  
DE COMPTE  
DE PLACEMENT

Scotia Gestion de patrimoine<sup>MD</sup>





# LIRE VOS RELEVÉS DE COMPTE DE PLACEMENT

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.

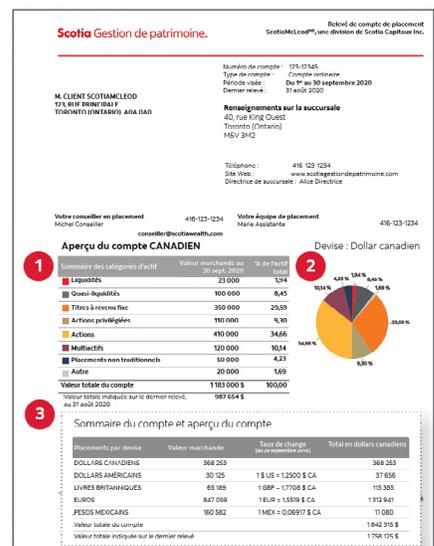
Remarque : Seules les catégories d'actif des titres que vous détenez dans votre compte apparaîtront sur votre relevé.

**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.



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

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

Type	Description du titre	Quantité	Coût moyen	Valeur comptable rajustée	Cours du marché	Valeur marchande
MRGE	FIDUCIE CONSEIL AVANTAGE CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 15/09/2021 2,750 %	55 000	100,000	55 000	100,000	55 000
MRGE	BANQUE DE NOUVELLE-ÉCOSSE CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 24/09/2021 2,850 %	20 000	100,000	20 000	100,000	20 000
MRGE	PLS BANK CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 24/04/2023 3,100 %	75 000	100,000	75 000	100,000	75 000
MRGE	SERVICES FINANCIERS CONCEPTRA CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 19/02/2021 2,700 %	22 000	100,000	22 000	100,000	22 000
MRGE	BANQUE ÉQUITABLE CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 30/09/2022 3,700 %	45 000	100,000	45 000	100,000	45 000
MRGE	GENERAL BANK OF CANADA CPG À INTÉRÊT ANNUEL ÉCH. LE 23/07/2021 1,840 %	50 000	100,000	50 000	100,000	50 000
<b>Total partiel des actions</b>						<b>401 091 \$</b>
<b>Intérêts courus :</b>						
	FIDUCIE CONSEIL AVANTAGE CPG À INTÉRÊT ANNUEL					3 000
	FIDUCIE ENHANCER C/NF/PTRDA CPG À INTÉRÊT ANNUEL					1 750
	BANQUE ÉQUITABLE CPG À INTÉRÊT ANNUEL					3 000
<b>Dividendes non versés :</b>						
	ESCE INC. COM - NOUVEAU					87
	BANQUE CANADIENNE IMPÉRIALE DE COMMERCE					312
<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 réinvestis et des distributions de fonds communs de placement et d'obligation pour investissement 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  
Rélevé pour la période du 1<sup>er</sup> au 30 septembre 2020

**14** **15**

Date	Type	Activité	Description	Quantité	Cours	Credit/débit (\$)
30 sept. 2015	LIQUIDES	DÉBIT	MÉMOIRE DE FINI			
30 sept. 2015	LIQUIDES	DÉBIT	GRANDSÉCURE INC. COM DIE ESP 308 483 ACT RECQ 308915 MISE 308915	0,3200	130,40	
30 sept. 2015	LIQUIDES	DÉBIT	PERICO INC. FAR 108 730 ACT RECQ 308915 MISE 308915	0,7020	282,45	
30 sept. 2015	LIQUIDES	DÉBIT	POWER CORP DU CANADA JAB 100 RECQ 308915 MISE 308915	0,3112	124,50	
30 sept. 2015	LIQUIDES	DÉBIT	UNION PACIFIC CORP DIE ESP 308 380 ACT RECQ 308915 MISE 308915	0,5500	278,39	
<b>Solde de clôture des liquidités</b>						<b>3 368,91 \$</b>
<b>Opérations à régler après la date de production des rapports de fin de mois</b>						
Date	Type	Activité	Description	Quantité	Cours	Credit/débit (\$)
1 <sup>er</sup> oct. 2015	LIQUIDES	VENIR	PIMMELA PEARLE CORP 258 COM 308 NON GARANTIS	-15,000	116,00	17 400,76
<b>Sommaire</b>						
<b>Éléments des revenus</b>						
		Pour la période	Pendant le délai de l'année			
Intérêts		0		2 146		
Dividendes		4 813		27 713		
Revenu total		4 813 \$		29 859 \$		

## NOUVELLES ACTIVITÉS DANS VOTRE COMPTE

- 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.
- 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.
- Coût moyen :** Le coût d'acquisition d'une action ou d'une part de titre, commissions et frais compris.
- Valeur comptable rajustée :** Le total obtenu en multipliant le coût comptable rajusté par le nombre d'actions ou de parts de titre.
- Cours du marché :** Le coût d'une action ou d'une part de titre selon l'évaluation du marché.
- Valeur marchande :** Valeur déterminée en multipliant le cours par le nombre d'actions ou de parts de titre détenues.
- 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.

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

## ACTIVITÉS DU MOIS

- 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.
- 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

- 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.

Sommaire		total	
<b>Sommaire des cotisations</b>			
Sommaire des cotisations		17	18
Cotisations personnelles			Total
60 premiers jours	0		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>
<b>Depuis le 31 août 2007</b>			
Total des cotisations	139 550		139 550
Retraits	90 368		90 368
Retenues (y compris les retenues d'impôt)			0
<b>Total</b>	<b>200 182</b>		<b>200 182</b>
<b>Variation de l'actif du régime</b>		19	<b>21 200 \$</b>

Note de ScotiaMcLeod

**Message de l'auditeur**  
Notre auditeur, KPMG S.E. (S.E.N.C.R.L.), procède actuellement à l'examen de nos états financiers de fin d'année. Veuillez comparer le relevé à vos dossiers et informer nos auditeurs de tout écart. Auditeurs des actionnaires, à l'attention de : SCI Audit Team Équipe de audit de SCI, Bay Adelaide Centre, 323 Bay Street - Bureau 4000, Toronto (Ontario) M5G 1S2, Canada. Télécopieur : 1 (416) 777-8819. Courriel : scicomfirm@kpmg.ca.

**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 partir du 1<sup>er</sup> janvier 2014) et qui détiennent un régime enregistré d'épargne-retraite ou un régime d'épargne-retraite irrévocable (CRI) ou REERIR sont tenus de former ce compte avant la fin de cette année et de transférer les paiements ou liquidités à l'âge de 71 ans dans un produit de placement productif de revenus tel qu'un fonds enregistré de revenu de retraite (FRV) ou un fonds de revenu régulier (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.



# Scotia Gestion de patrimoine.

<sup>MD</sup> Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse, utilisée sous licence. Gestion de patrimoine Scotia<sup>MD</sup> réunit les divers services financiers offerts par La Banque de Nouvelle-Écosse (Banque Scotia<sup>MD</sup>), La Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse (TrustScotia<sup>MD</sup>), le Service de gestion privée de portefeuilles (par l'entremise de Gestion d'actifs 1832 S.E.C.), 1832 Asset Management U.S. Inc., Services d'assurance Gestion de patrimoine Scotia inc. et ScotiaMcLeod<sup>MD</sup>, une division de Scotia Capitaux Inc. Les services-conseils en gestion de patrimoine et les services de courtage sont offerts par ScotiaMcLeod, une division de Scotia Capitaux Inc. Scotia Capitaux Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants et de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières.