

Comprendre votre relevé de portefeuille d'investissement

L'information essentielle
en un coup d'œil



Gérer un portefeuille de placements demande du temps, mais comprendre votre relevé de portefeuille d'investissement ne le devrait pas. C'est pour cette raison que nous avons conçu un relevé convivial et simple à comprendre.

- › Il vous est transmis à tous les trimestres et à tous les mois au cours desquels des opérations sont effectuées dans l'un ou l'autre de vos comptes.
- › Votre relevé présente un sommaire de tous vos comptes, ainsi que l'information détaillée de chaque compte.
- › Les types de comptes détenus dans votre portefeuille sont clairement indiqués. Ainsi, vous avez toute l'information nécessaire pour avoir un portrait clair de l'état de votre portefeuille.

❖ Adhérez aux relevés électroniques à mon-portefeuille.ca.

Sommaire

La première page offre un aperçu de la valeur de votre portefeuille et de la répartition de l'actif, alors que la deuxième présente d'importants renseignements au sujet de votre relevé.

1 Sommaire du portefeuille

Suivez l'évolution de vos placements avec ce sommaire. La valeur marchande totale de vos comptes vous est présentée en dollars canadiens, tant pour la période courante que la précédente.

2 Répartition de l'actif du portefeuille

Visualisez la répartition des actifs de votre portefeuille par classe d'actif en dollars canadiens, incluant le pourcentage attribué à chaque catégorie. Cette section indique la valeur marchande de votre portefeuille et les soldes négatifs, affichés entre parenthèses le cas échéant.

3 Quoi de neuf

Cette section contient de l'information pertinente relative à votre compte, alors il est important de la consulter chaque fois que vous recevez votre relevé.

4 Information sur ce relevé

Référez-vous à cette section pour connaître votre numéro de compte. Si vous avez fait une demande de duplicatas, les renseignements à cet effet figureront à cet endroit.

5 Pour nous joindre

Vous avez besoin d'aide? Cette section présente les coordonnées de votre gestionnaire de portefeuille/ conseiller en placements.

6 Taux de change

Voyez les taux de change utilisés pour convertir en dollars canadiens les montants en dollars américains figurant dans le *Sommaire du portefeuille* et la *Répartition de l'actif du portefeuille*. Le taux utilisé est celui en vigueur à la fin de la période du relevé.

7 Inclus dans ce relevé

Consultez cette table des matières pour accéder rapidement à l'information détaillée d'un compte spécifique.

La section *Rapports annuels* fait référence au *Rapport sur le rendement des placements* et au *Rapport annuel des frais et de la rémunération*. Ces rapports sont envoyés sur une base annuelle, avec votre relevé de portefeuille d'investissement de décembre.

8 Renseignements additionnels

Obtenez de l'information supplémentaire au sujet de votre relevé de portefeuille d'investissement, notamment des avis juridiques et réglementaires, un glossaire des principaux termes, une liste des abréviations utilisées dans votre relevé et une explication des indicateurs pouvant figurer à la section *Détails de l'actif*.

BANQUE NATIONALE
RÉSEAU INDEPENDANT

1212, rue Principale, Bureau 122
121 436 1800, 1 800 323 4567
www.banque.ca

Jean Charbonnet
123 Telle Rue
Suite 456
R.R. 780
Telle Ville, Province 212 121

Relevé de portefeuille d'investissement
En date du 30 novembre 2016

Sommaire du portefeuille 1

Type de compte	Total (actif) en \$	Placements en \$	Exposés en \$	Placements en %	Exposés en %
CAI	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100,00	100,00
M&A	200 000,00	150 000,00	150 000,00	75,00	75,00
CDI	300 000,00	250 000,00	250 000,00	83,33	83,33
CDI	400 000,00	350 000,00	350 000,00	87,50	87,50
CDI	500 000,00	450 000,00	450 000,00	90,00	90,00
Total	1 500 000,00	1 150 000,00	1 150 000,00	76,67	76,67

Informations sur ce relevé

Identificateur client: 1234567

Opérations 4

Transactions par mois, téléchargées
jusqu'à la dernière à J+2

Frais mensuels 5

Votre compte est géré par
Financial Services Canada Investissement
111 rue Principale, Telle Ville, Province 212 121
1 800 323 4567

Taux de change 6

Les montants en dollars américains sont convertis en dollars canadiens au taux de change en vigueur à la fin de la période du relevé.

USD = 1,36
CAD = 1,36

Actifs dans ce relevé 7

Actif	Montant
CAI	100 000,00
M&A	200 000,00
CDI	300 000,00
CDI	400 000,00
CDI	500 000,00
Total	1 500 000,00

Répartition de l'actif du portefeuille 2

Actif	Montant	%
Equité	1 150 000,00	76,67
Caution	200 000,00	13,33
Autres	150 000,00	10,00
Total	1 500 000,00	100,00

Quot de rendement 3

Votre rendement à l'année est de 5,23%

FCPE
MEMBRE

OCRCVM

Page 1 de 1

BANQUE NATIONALE
RÉSEAU INDEPENDANT

Relevé de portefeuille d'investissement
En date du 30 novembre 2016

Information additionnelle 8

Le relevé de portefeuille d'investissement est un document qui présente les données relatives à votre portefeuille d'investissement en date du 30 novembre 2016. Les montants en dollars américains sont convertis en dollars canadiens au taux de change en vigueur à la fin de la période du relevé.

Le relevé de portefeuille d'investissement est un document qui présente les données relatives à votre portefeuille d'investissement en date du 30 novembre 2016. Les montants en dollars américains sont convertis en dollars canadiens au taux de change en vigueur à la fin de la période du relevé.

Le relevé de portefeuille d'investissement est un document qui présente les données relatives à votre portefeuille d'investissement en date du 30 novembre 2016. Les montants en dollars américains sont convertis en dollars canadiens au taux de change en vigueur à la fin de la période du relevé.

FCPE
MEMBRE

OCRCVM

Page 1 de 1

Détails de vos comptes

L'information détaillée de chacun de vos comptes est présentée dans les pages suivant le sommaire.

9 À propos de votre compte enregistré

Trouvez des renseignements utiles, notamment les bénéficiaires désignés ou les bénéficiaires du régime indiqués à votre dossier, ainsi que le montant des contributions annuelles.

10 Sommaire de la variation de l'encaisse

Consultez ce sommaire des activités liées au compte, incluant les dépenses encourues, les frais payés et tous les revenus d'intérêts et de dividende gagnés.

The screenshot shows a financial statement from Banque Nationale. At the top, it identifies the account as 'CAD Compte d'épargne libre d'impôt' (CAD Tax-Free Savings Account) with number '0456-W'. Below this, there is a section titled 'Sommaire de la variation de l'encaisse' (Summary of cash flow variations) which includes a table with columns for 'Total', 'Revenu', and 'Dépense'. The final section is 'Détails de l'actif' (Details of assets), which is a table with columns for 'Date de règlement', 'Description', 'Montant', 'Taux', 'Revenu net', and 'Taux de rendement'. The document is dated '30 novembre 2016'.

11 Détails de l'actif

Examinez vos titres en fonction de la catégorie d'actif: encaisse et équivalents, obligations corporatives et actions ordinaires. Les titres considérés comme étant équivalents à des liquidités sont les titres à revenu fixe dont l'échéance est de moins d'un an, les fonds du marché monétaire et les obligations d'épargne. La valeur marchande de chaque titre se trouve facilement dans la colonne des pourcentages.

12 Détails des activités

Passez en revue les détails de vos activités mensuelles, dont la date de règlement, la description, la quantité et le prix.

Remarque: Les transactions en suspens dont la date de règlement est postérieure au dernier jour ouvrable de la période du relevé sont clairement présentées dans la section *Opérations avec date de règlement après la fin du mois*. Ces opérations ne sont pas prises en compte dans les sections *Sommaire du portefeuille*, *Sommaire de la variation de l'encaisse* et *Détails de l'actif* du relevé de la période visée, mais le sont plutôt dans le relevé du mois suivant.

❖ Pour obtenir plus de renseignements, veuillez communiquer avec votre gestionnaire de portefeuille ou votre conseiller en placements.

Banque Nationale Réseau Indépendant
130, rue King Ouest, bureau 3000
C.P. 21
Toronto (Ontario) M5X 1J9



BNRI-FR-340 (2017/11)

Le présent guide a pour objectif de permettre aux clients de mieux comprendre les éléments de leur relevé de portefeuille d'investissement et de répondre à certains questionnements. Le contenu ne doit pas être interprété comme une sollicitation d'offre d'achat ou de vente des valeurs dont il pourrait être fait mention dans le présent document ou de tout autre produit ou service offert par Banque Nationale Réseau Indépendant. Les titres figurant dans les tableaux y figurent à titre d'exemple et peuvent ne pas correspondre à la valeur réelle du titre en question à la date mentionnée.

Banque Nationale Réseau Indépendant (BNRI) est une division de Financière Banque Nationale inc. (FBN inc.) ainsi qu'une marque de commerce propriété de la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par FBN inc. FBN inc. est membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM) et du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Les services de garde de valeurs offerts par l'entremise de BNRI sont fournis soit par FBN inc. ou par ses sociétés affiliées Trust Banque Nationale (TBN) ou Société de fiducie Natcan (Natcan). TBN et Natcan offrent également des services de fiduciaire par l'entremise de BNRI. FBN inc., TBN et Natcan sont des filiales de BNC, une société ouverte inscrite à la Bourse de Toronto (TSX: NA).

© 2017 Banque Nationale Réseau Indépendant. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de Banque Nationale Réseau Indépendant.