



Pourquoi est-il important que je comprenne mon relevé?

À Edward Jones, nous avons à cœur de vous fournir les renseignements et les conseils dont vous avez besoin pour prendre des décisions éclairées. En comprenant votre relevé et le rendement de vos placements, vous disposerez des outils nécessaires pour prendre les meilleures décisions pour votre avenir financier.

Pour commencer

Le présent guide, qui présente des sections du relevé d'un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), devrait répondre à un grand nombre des questions que vous vous posez sur votre relevé. Après l'avoir lu, vous devriez être en mesure de :

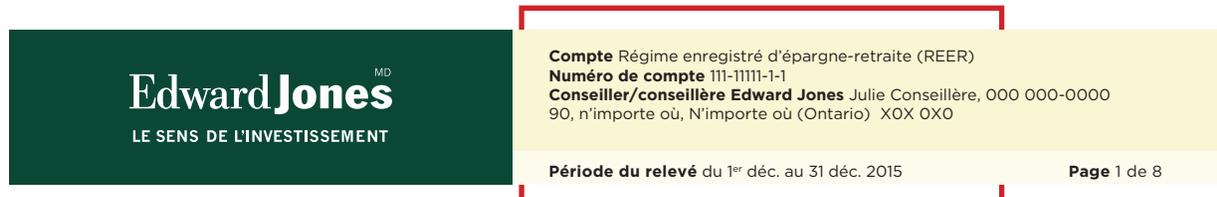
- **Comprendre ce que contient votre relevé et de quelle manière les sections sont reliées entre elles**
- **Savoir où trouver des renseignements précis sur votre relevé**
- **Mieux comprendre les termes utilisés dans votre relevé**
- **Savoir où trouver des renseignements supplémentaires**

Table des matières

| | |
|--|----|
| Comment puis-je différencier les différents relevés? | |
| Immatriculation du compte..... | 2 |
| À quel endroit de mon relevé puis-je trouver des rappels importants? | |
| Message du relevé | 2 |
| Quel est le rendement de mon compte? | |
| Sommaire de votre portefeuille | 2 |
| L'historique de la valeur de votre compte | 3 |
| L'historique de la valeur | 3 |
| Votre taux de rendement personnel | 4 |
| Suis-je sur la bonne voie pour atteindre mes objectifs? | |
| Vos bases financières personnelles | 4 |
| Quelles transactions ont eu lieu dans mon compte? | |
| Sommaire de votre argent..... | 5 |
| Quel revenu ai-je touché? | |
| Sommaire de votre revenu | 5 |
| Quelle est la valeur de mon compte de retraite? | |
| Votre profil de retraite..... | 6 |
| Quels placements sont détenus dans mon compte? | |
| Vos avoirs en portefeuille..... | 7 |
| Quels sont les détails des activités qui ont eu lieu dans mon compte? | |
| Activités dans votre compte..... | 8 |
| Est-ce que toutes mes opérations ont été réglées? | |
| Vos opérations non réglées..... | 9 |
| Est-ce que les autres personnes intéressées ont reçu une copie du relevé? | |
| Parties intéressées..... | 9 |
| Comment puis-je faire pour communiquer avec le siège social d'Edward Jones? | |
| Coordonnées du siège social | 9 |
| Pourquoi les renseignements obligatoires sont-ils importants pour moi? | |
| Renseignements obligatoires | 9 |
| Foire aux questions | 10 |
| Glossaire | 11 |
| Annexe | 12 |
| Ressources | 12 |

COMMENT PUIS-JE DIFFÉRENCIER LES DIFFÉRENTS RELEVÉS?

L'enregistrement du compte, situé dans le coin supérieur droit du relevé, affiche le type et le numéro du compte. Cette section vous permet de déterminer facilement de quel compte il s'agit. Elle vous aide aussi à différencier vos différents relevés si vous détenez plus d'un compte auprès d'Edward Jones. Le nom de votre conseiller Edward Jones et ses coordonnées, ainsi que les dates de début et de fin de la période visée par le relevé, figurent sous le type de compte.



ADRESSE

L'adresse, que vous pouvez voir par la fenêtre de l'enveloppe contenant le relevé, indique à qui et à quelle adresse nous avons posté votre relevé.

À QUEL ENDROIT DE MON RELEVÉ PUIS-JE TROUVER DES RAPPELS IMPORTANTS?

Le message figurant sur la première page du relevé contient des rappels importants ainsi que de l'information sur l'entreprise et le secteur. Lorsque la liste de vos placements et des activités de votre portefeuille produit un nombre impair de pages, votre relevé comportera un message additionnel plus détaillé contenant de l'information sur l'entreprise et le secteur. Nous plaçons ce message juste avant la page des renseignements obligatoires, qui est la dernière.

QUEL EST LE RENDEMENT DE MON COMPTE?

Votre relevé comporte un rapport additionnel qui illustre le rendement de votre compte. En examinant le rendement de votre compte, vous pouvez suivre votre progression vers l'atteinte de vos objectifs à long terme.

Sommaire de votre portefeuille

La section *Sommaire de votre portefeuille*, une version condensée de la section *Vos avoirs en portefeuille*, vous donne un aperçu du rendement de votre compte. Elle indique la valeur de vos placements pour la période visée par le relevé, le mois précédent et l'année précédente.

Dans cette section, vous pouvez facilement connaître la « Valeur au marché estimative » de vos placements par catégorie, ainsi que le pourcentage qu'occupe chaque catégorie dans l'ensemble de votre portefeuille. Prenez note que la valeur de votre compte pour le mois précédent et l'année précédente ne tient pas compte des intérêts courus.

Sommaire de votre portefeuille

| Dollars canadiens | % du portefeuille | Valeur marchande estimée |
|---|-------------------|--------------------------|
| Actions ordinaires | 52,8 | 89 285,69 \$ |
| Fonds communs de placement | 47,2 | 79 896,65 |
| Valeur du portefeuille | 100,0 | 169 182,34 |
| Solde des liquidités | | 469,69 |
| La valeur actuelle de votre compte | | 169 652,03 \$ |
| Valeur du compte au 30 novembre 2015 | | 170 380,19 \$ |
| Valeur du compte au 31 décembre 2014 | | 160 922,91 \$ |

Le tableau L'historique de la valeur de votre compte

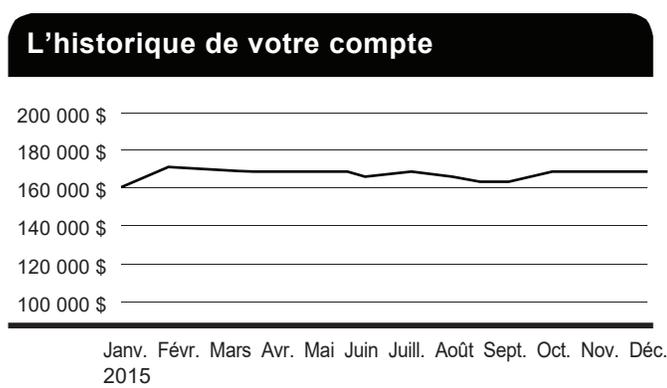
Cette section fournit chaque trimestre indique la valeur de votre compte pour trois périodes : « Ce trimestre », « Cette année » et « Depuis le 1^{er} janvier 2011* ». Elle comprend aussi la valeur du compte au début et à la fin de la période visée par le relevé.

| L'historique de la valeur de votre compte | | | |
|--|----------------------|--------------------|--|
| | Ce trimestre | Cette année | Depuis le 1^{er} janv. 2011 |
| Valeur du compte au début de la période | 164 344,52 \$ | 160 922,91 \$ | 9 171,85 \$ |
| Actifs déposés au compte | 1 500,00 | 6 000,00 | 115 842,17 |
| Actifs retirés du compte | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Variation de la valeur | 3 807,51 | 2 729,12 | 44 638,01 |
| Valeur du compte à la fin de la période | 169 652,03 \$ | | |

* Pour les comptes ouverts après janvier 2011, l'information est présentée à partir de la date d'ouverture.

Le graphique Historique de la valeur

Cette section fournit chaque trimestre illustre la valeur historique de votre compte pour une période allant jusqu'à 24 mois.



Votre taux de rendement personnel

Votre taux de rendement est inclus dans le rendement de votre compte. Cette section fournie chaque trimestre donne le rendement de votre compte en pourcentage pour les périodes suivantes :

- Ce trimestre
- Année à ce jour
- Derniers 12 mois
- Trois ans annualisés
- Cinq ans annualisés
- Dix ans annualisés
- Depuis la création

Pour qu'un pourcentage soit affiché, votre compte doit avoir été ouvert pendant la totalité de la période visée.

| Votre taux de rendement personnel | | | | | | | |
|---|--------------|--------------|------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Votre taux de rendement personnel pour les actifs détenus chez Edward Jones | Ce trimestre | Cumul annuel | 12 derniers mois | Rendement annualisé sur trois ans | Rendement annualisé sur cinq ans | Rendement annualisé sur dix ans | Depuis le 1 ^{er} janv. 2011* |
| | 2,29 % | 1,73 % | 1,73 % | 9,61 % | 9,02 % | - | 9,02 % |

Votre taux de rendement personnel au 31 décembre 2015

Si vous avez des questions concernant le rendement ou la valeur de votre portefeuille, communiquez avec votre conseiller Edward Jones.

SUIS-JE SUR LA BONNE VOIE POUR ATTEINDRE MES OBJECTIFS?

Vous avez discuté de la manière dont vos objectifs, votre tolérance au risque et votre portefeuille influent les uns sur les autres; vous pouvez consulter un résumé de ces conversations sur votre relevé. De plus, la section *Vos bases financières personnelles* vous invite à communiquer avec votre conseiller Edward Jones pour prendre un rendez-vous lorsqu'il est temps de revoir ces renseignements.

Vos bases financières personnelles

De concert avec votre conseiller financier Edward Jones, vous avez déterminé vos objectifs financiers personnels, votre tolérance au risque et la composition de votre portefeuille de placement afin d'élaborer votre stratégie financière globale.

Le présent document constitue un résumé de ce dont vous avez convenu et il a pour but de vous aider à maintenir votre profil financier et à rester sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs financiers. Un examen régulier de ces renseignements vous aidera à garder votre stratégie financière à jour.

Vos objectifs financiers personnels

Objectifs de retraite de Jean Untel

| Description | Détail | Dernière révision de l'objectif |
|----------------------|---|---------------------------------|
| Préparer la retraite | Âge prévu de la retraite : 65 ans – Jean Dépenses annuelles souhaitées : 25 000 \$ | 30/12/2014 |

Tolérance au risque : Moyenne à élevée

Avec votre conseiller financier, vous avez rempli un questionnaire visant à déterminer votre tolérance au risque, c'est-à-dire votre niveau de confort face à la variation de la valeur de vos placements, et le temps qu'il vous faudra pour atteindre vos objectifs financiers, entre autres. Bien comprendre votre tolérance au risque est essentiel à l'élaboration et au respect de votre stratégie financière globale.

Votre tolérance générale au risque est de **moyenne à élevée** et la dernière évaluation de votre tolérance au risque remonte au **30/12/2014**.

Votre portefeuille de placement

Il est essentiel que vous revoyiez la composition de votre portefeuille pour vous assurer que vos placements respectent toujours votre tolérance générale au risque et qu'ils vous gardent sur la bonne voie pour atteindre vos objectifs.

La dernière révision de votre portefeuille remonte au **01/04/2015**.

Rassembler tous les éléments

Votre relation financière avec Edward Jones se compose peut-être de nombreux comptes, chacun ayant une combinaison différente de placements et tous travaillant de concert pour atteindre vos objectifs. Ainsi, les renseignements concernant vos objectifs, votre tolérance au risque et l'examen de votre portefeuille se rapportent à votre relation financière globale avec Edward Jones et non à un compte en particulier. Si ces renseignements sont inexacts ou si vous avez des questions, veuillez communiquer avec votre conseiller financier Edward Jones pour en discuter.

Communiquez avec votre conseiller Edward Jones si vous voulez que ces renseignements figurent sur votre relevé.

QUELLES TRANSACTIONS ONT EU LIEU DANS MON COMPTE?

La section *Sommaire de votre argent*, qui est une version condensée de la section *Activités dans votre compte*, présente un résumé des transactions qui ont eu une incidence sur votre encaisse pour la période visée par le relevé.

Dans l'exemple, l'encaisse d'ouverture du client pour la période visée par le relevé est de 107,47 \$. L'encaisse d'ouverture correspond à l'argent que contenait le compte le dernier jour du mois précédent et est identique à l'encaisse de fermeture figurant sur le relevé du mois précédent. Par conséquent, vous pouvez vous attendre à ce que l'encaisse de fermeture du mois courant corresponde à l'argent que contient votre compte au début du mois suivant, et ainsi de suite.

La ligne « Ajouts nets de cette période », qui indique un montant de 55,26 \$, correspond au total des ajouts qui ont été portés à votre compte au cours de la période visée par le relevé. Cette ligne pourrait aussi être libellée « Déductions nettes de cette période », le cas échéant, et elle indiquerait alors le montant net qui a été déduit de votre compte au cours de la période visée par le relevé.

Veuillez consulter l'**annexe A** pour des explications sur les ajouts et les déductions pouvant figurer dans cette section.

| Sommaire de votre argent | | | |
|------------------------------|----------------------|------------------|-----------|
| Encaisse d'ouverture | | | 412,23 \$ |
| | Déductions au compte | Ajouts au compte | |
| Opérations | 8 865,60 | 8 668,68 | |
| Cotisations | | 500,00 | |
| Revenu de placement | | | |
| Activité sur titres | 500,00 | | |
| Totaux | 9 365,60 | 9 423,06 | |
| Ajouts nets de cette période | | | 57,46 |
| Encaisse de fermeture | | | 469,69 \$ |

QUEL REVENU AI-JE TOUCHÉ?

La section *Sommaire de votre revenu* indique le revenu brut que vous avez gagné ou qui a été imputé au cours de la période visée par le relevé.

La section « Revenu gagné » indique les revenus provenant des dividendes, des intérêts courus, de l'intérêt sur le solde de caisse et des titres à revenu fixe. La section « Revenu imputé » présente l'intérêt imputé au solde de marge et au revenu fixe, ainsi que les intérêts courus et les frais de dividende.

| Sommaire de votre revenu | | |
|--|-------------------|------------------|
| Revenu gagné | Période à l'étude | Cette année |
| Dividendes gagnés | 150,87 \$ | 768,31 \$ |
| Intérêts gagnés – Solde des liquidités | — | 0,17 \$ |
| Totaux | 150,87 \$ | 768,48 \$ |

QUELLE EST LA VALEUR DE MON COMPTE DE RETRAITE?

La section *Votre profil de retraite* regroupe les renseignements sur votre compte de retraite en un simple sommaire.

Pour les REER, nous indiquons les premiers bénéficiaires, les montants retirés du régime de retraite et les cotisations versées au cours des 60 premiers jours et le solde pour l'année, le cas échéant.

Votre profil de retraite

Votre bénéficiaire désigné

Premier bénéficiaire

Marie Unetelle

Vos cotisations

À votre REER

Premiers 60 jours

1 000,00 \$

Solde de l'année

5 000,00 \$

La section *Sommaire de retraite* présente toute activité à déclarer ayant eu lieu au cours de la période visée par le relevé. Vous y trouverez également le montant cumulatif annuel de ces activités. Les cotisations que vous avez versées au compte sont classées dans l'année d'imposition courante ou l'année d'imposition précédente. Vous trouverez ci-dessous une liste des activités à déclarer qui pourraient figurer dans cette section :

- Valeur au marché au 31 décembre de l'année précédente (y compris les intérêts courus)
- Paiement minimal annuel requis (si vous êtes tenus de faire des retraits)*
- Paiement minimal choisi
- Fréquence de paiement choisi
- Paiements versés à ce jour
- Montant net des paiements versés depuis le début de l'année
- Impôts depuis le début de l'année
- Premiers bénéficiaires (s'ils ont été ajoutés au compte)
- Date de naissance du conjoint (si elle été ajoutée au compte)

Si vous détenez un compte d'épargne libre d'impôt (CELI), vous trouverez dans la section *Profil de votre compte d'épargne libre d'impôt* le nom du bénéficiaire désigné, les cotisations versées pour l'année courante et le revenu prélevé.

* Si vous avez d'autres comptes de retraite, veuillez consulter votre conseiller Edward Jones pour obtenir d'autres renseignements.

QUELS PLACEMENTS SONT DÉTENUS DANS MON COMPTE?

La section *Vos avoirs en portefeuille*, une version longue de la section *Sommaire de votre portefeuille*, contient des renseignements détaillés sur les placements que vous détenez dans votre compte.

Pour que cette section soit plus facile à consulter, nous classons les titres par catégorie de produit (p. ex., actions ordinaires, fonds commun de placement, obligations municipales), puis par ordre alphabétique et date d'échéance. Si vous avez un solde de caisse négatif ou positif dans le compte, les détails figurent au début de la section.

Veillez consulter l'**annexe B** pour savoir comment sont faits les calculs et vérifier les chiffres de la colonne « Valeur au marché estimative ».

Vos avoirs en portefeuille (au 31 décembre 2015)

| Compte | Description/symbole du titre | | | | Valeur marchande |
|------------|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| Liquidités | Liquidités | | | | Valeur marchande estimée : 469,69 \$ |
| Compte | Description/symbole du titre au comptant | Actions/ valeur nominale | Prix de base rajusté | Cours du marché | |
| | Actions ordinaires | | | | |
| REER | Actions A | 55 | 5 932,34 \$ | 123,67 \$ | 6 801,85 \$ |
| REER | Actions B | 63 | 9 898,81 | 105,72 US | 9 217,91 |
| REER | Actions C | 359 | 11 037,66 | 17,50 | 6 282,50 |
| REER | Actions D | 191,83628 | 6 865,69 | 43,23 | 8 293,08 |
| REER | Actions E | 64,71269 | 4 389,80 | 88,68 | 5 738,72 |
| REER | Actions F | 76,19964 | 6 097,85 | 102,72 US | 10 832,88 |
| REER | Actions G | 108,58344 | 277,63 | 56,12 | 6 093,70 |
| REER | Actions H | 90 | 9 025,34 | 79 757 US | 9 934,56 |
| REER | Actions I | 178,50242 | 6 839,79 | 47,72 | 8 518,14 |
| REER | Actions J | 166,94208 | 7 170,44 | 54,24 | 9 054,94 |
| REER | Actions K | 64,05952 | 6 132,08 | 96,07 US | 8 517,41 |
| | Total des actions ordinaires | | 73 667,43 | | 89 285,69 |
| | Fonds communs de placement | | | | |
| REER | Titre A | 495,6308 | 6 473,82 | 17,18 | 8 514,94 |
| REER | Titre B | 1 417,0402 | 15 418,07 | 10,92 | 15 474,08 |
| REER | Titre C | 1 049,728 | 10 951,28 | 9,986 | 10 482,58 |
| REER | Titre D | 516,878 | 5 410,65 | 9,513 | 4 917,06 |
| REER | Titre E | 2 446,014 | 17 224,18 | 6,977 | 17 065,84 |
| REER | Titre F | 56,735 | 1 500,00 | 26,73 | 1 516,53 |
| REER | Titre G | 621,816 | 16 450,08 | 26,73 | 16 621,14 |
| REER | Titre H | 565,51 | 5 575,42 | 9,38 | 5 304,48 |
| | Total des fonds communs de placement | | 79 003,50 | | 79 896,65 |
| | Valeur du portefeuille | | 152 670,93 \$ | | 169 182,34 \$ |
| | Solde des liquidités | | | | 469,69 \$ |
| | La valeur actuelle de votre compte | | | | 169 652,03 \$ |

QUELS SONT LES DÉTAILS DES ACTIVITÉS QUI ONT EU LIEU DANS MON COMPTE?

La section *Activités dans votre compte* est celle que vous devez consulter pour connaître les transactions qui ont eu lieu au cours de la période visée par le relevé et savoir quelle a été leur incidence sur votre encaisse en détail.

La section *Activités dans votre compte* est une version détaillée de la section *Sommaire de votre argent*. Par exemple, le montant de la ligne « Total des activités de négociation » de cette section correspondra à celui de la ligne « Activités de négociation » de la section *Sommaire de votre argent*. La section *Activités dans votre compte* indique aussi la date, le type d'activité, une description détaillée de l'activité et la quantité pour les déductions et les ajouts au compte.

Si vous avez d'autres questions concernant les détails d'une transaction, veuillez communiquer avec votre conseiller Edward Jones.

| Activités dans votre compte (suite) | | | | | | |
|---|--|-------------------------|----------------------------|----------|----------------------|------------------|
| Compte | Date | Activité | Description | Quantité | Déductions au compte | Ajouts au compte |
| | | | Activité sur titres | | | |
| REER | 12/14 | Distribution réinvestie | Titre A | 5,276 | | |
| REER | 12/18 | Achat | Titre B | 19,019 | 500,00 | |
| REER | 12/22 | Distribution réinvestie | Titre C | 13,2714 | | |
| REER | 12/22 | Distribution réinvestie | Titre D | 29,0551 | | |
| REER | 12/24 | Distribution réinvestie | Titre E | 82,8509 | | |
| REER | 12/24 | Distribution réinvestie | Titre F | 3,787 | | |
| REER | 12/29 | Distribution réinvestie | Titre G | 2,557 | | |
| REER | 12/29 | Distribution réinvestie | Titre H | 47,103 | | |
| Total des activités sur titres | | | | | 500,00 | |
| Liquidités | Solde de clôture des liquidités | | | | | 469,69 \$ |
| Total du solde de clôture des liquidités | | | | | | 469,69 \$ |

EST-CE QUE TOUTES MES OPÉRATIONS ONT ÉTÉ RÉGLÉES?

La section *Vos opérations non réglées* dresse la liste des opérations que vous avez placées et qui ont été traitées au cours de la période visée par le relevé, mais qui ne seront pas réglées avant la date de fin du relevé. Étant donné qu'une opération peut prendre jusqu'à trois jours ouvrables avant d'être traitée, cette section peut être très utile lorsque vous voulez vérifier où vos opérations non réglées (à la date de fin du relevé) sont rendues dans le processus de règlement.

EST-CE QUE LES AUTRES PERSONNES INTÉRESSÉES ONT REÇU UNE COPIE DU RELEVÉ?

Si vous avez demandé qu'une copie des relevés soit envoyée à d'autres personnes, la section *Parties intéressées* confirme à qui nous avons envoyé des relevés. Communiquez avec votre conseiller Edward Jones si vous voulez nommer une personne intéressée.

Parties intéressées

À votre demande, un exemplaire de votre relevé a été envoyé à :
ESTATE PLANNERS INC. ATTN : JOHN SMITH

COMMENT PUIS-JE FAIRE POUR COMMUNIQUER AVEC LE SIÈGE SOCIAL D'EDWARD JONES?

Au bas de chacune des pages de votre relevé, vous trouverez l'adresse postale et l'adresse du site Web du siège social d'Edward Jones au Canada.

Sussex Centre Suite 902
90 Burnhamthorpe Road W., Mississauga ON L5B 3C3

www.edwardjones.ca
Membre du Fonds canadien de protection des épargnants

POURQUOI LES RENSEIGNEMENTS OBLIGATOIRES SONT-ILS IMPORTANTS POUR MOI?

Les renseignements obligatoires qui figurent à la dernière page du relevé contiennent de l'information importante sur le fait de détenir un compte auprès d'Edward Jones. Il s'agit d'une excellente source d'information si vous avez des questions sur les sujets suivants :

- Les règles et les règlements qui régissent votre compte Edward Jones
- Les renseignements sur les comptes
- L'explication des abréviations
- La sécurité des comptes
- La protection des comptes

FOIRE AUX QUESTIONS

Q : Combien d'enveloppes contenant un relevé dois-je m'attendre à recevoir?

R : Le nombre d'enveloppes contenant un relevé que vous recevrez dépend de la manière dont vos relevés sont regroupés aux fins des envois postaux. Les relevés de compte sont regroupés par ménage (postés dans une seule enveloppe) s'ils répondent aux critères suivants :

- Il s'agit de comptes enregistrés ou non enregistrés au comptant ou sur marge (y compris les CELI)
- Ils sont détenus par la même personne
- L'adresse postale est la même
- Ils sont dans la même langue

Les relevés des comptes qui ne satisfont pas à ces critères, comme les comptes conjoints et les comptes de fiducie informelle, seront envoyés par la poste dans des enveloppes distinctes.

Q : À quelle fréquence vais-je recevoir un relevé?

R : Vous recevrez un relevé trimestriel (en mars, juin, septembre et décembre), peu importe s'il y a eu de l'activité ou non dans le compte, tant que vous détenez des actifs dans votre compte. De plus, vous recevrez un relevé pour chaque mois au cours duquel l'une ou l'autre des activités suivantes s'est produite :

| OPÉRATIONS D'UN COMPTE QUI DONNENT LIEU À LA PRODUCTION D'UN RELEVÉ MENSUEL | |
|---|-------------------------|
| Dépôts de chèques | Réinvestissements |
| Cotisations (comptes de retraite) | Ventes |
| Échanges | Règlements d'opérations |
| Emprunt/opération sur marge | Transferts |
| Versement de dividendes et d'intérêts | Retraits |
| Achats | |

Q : Pourquoi mon relevé contient-il les intitulés « Performance de votre compte » et « Relevé de votre compte »?

R : Ces intitulés servent tout simplement à séparer les renseignements se rapportant à la performance de votre compte de ceux qui sont fournis dans le reste du relevé.

Q : Quelle est la date de fin du relevé et combien de temps après cette date dois-je m'attendre à recevoir mon relevé?

R : La date de fin du relevé correspond au dernier jour ouvrable du mois. Les relevés en ligne sont disponibles un jour ouvrable après la date de fin du relevé à partir de la page Accès aux comptes du site Web (www.edwardjones.ca/accountaccess). Nous postons les relevés imprimés dans les cinq jours suivant la date de fin du relevé. L'activité et les changements relatifs au relevé et au compte qui se produisent avant 16 h (HNE) le dernier jour du relevé figurent sur le relevé de la période courante.

Q : Pourquoi aucun montant n'est indiqué dans la section « Profil des paiements de votre FERR »?

R : Dans l'année au cours de laquelle un FERR est ouvert, aucun prélèvement minimal n'est requis parce que les paiements sont fondés sur les actifs détenus dans le compte au 31 décembre de l'année précédente. Par conséquent, aucun montant ne figure dans cette section avant la deuxième année de détention du compte.

Q : J'ai des comptes en dollars canadiens et d'autres en dollars américains. Est-ce que l'ensemble de mes placements figureront sur un seul relevé?

R : Non. Pour les comptes non enregistrés, vous recevrez un relevé pour les placements libellés en dollars canadiens et un autre pour ceux qui sont détenus en dollars américains. Vous recevrez aussi un relevé distinct pour chaque compte enregistré, peu importe la devise. Si ces relevés satisfont aux critères de regroupement par ménage, ils seront postés dans la même enveloppe.

Q : Où puis-je trouver sur mon relevé le montant des commissions payées pour l'achat ou la vente d'un titre?

R : Ce renseignement ne figure pas sur votre relevé de compte, mais il est indiqué sur l'avis d'exécution qui vous est envoyé après l'achat ou la vente d'un titre. Vous devez conserver cette information dans vos dossiers. Vous devez aussi savoir que les commissions font partie du prix de base et qu'elles ne sont pas déduites.

Q : Pourquoi le cours d'un titre est-il indiqué en dollars américains, alors que mon compte est en dollars canadiens?

R : Le cours d'un placement américain est indiqué en dollars américains. Cependant, puisque votre compte est en dollars canadiens, nous indiquons la valeur au marché estimative en dollars canadiens. Pour calculer la valeur de votre compte, nous convertissons le cours de vos titres américains à leur valeur en dollars canadiens, en utilisant le taux de change moyen en vigueur le dernier jour ouvrable de la période visée par le relevé.

GLOSSAIRE

\$ CA – Dollars canadiens.

\$ US – Dollars américains.

Achats périodiques par sommes fixes – Placement d'un montant fixe à intervalles réguliers. Cette méthode permet d'acheter davantage d'actions lorsque le cours est bas et d'en acheter moins lorsque le cours est élevé; ainsi, le coût moyen par action est inférieur au prix moyen par action au fil du temps*.

Bénéficiaire – Personne ou institution désignée par l'investisseur, qui héritera de la totalité ou d'une partie du patrimoine de ce dernier à son décès, comme dans un testament, une fiducie, une police d'assurance vie ou un REER/FERR.

Cotisation – Montant versé dans une rente ou un compte de retraite.

Date d'opération – Date à laquelle un ordre est placé et exécuté dans un compte.

Dividende – Paiement par action versé aux actionnaires qui détiennent des actions ordinaires, des actions privilégiées, des fonds communs de placement, etc.

Garde en dépôt – Séparation et dépôt en garde des titres entièrement payés des clients d'Edward Jones. Il s'agit des titres entièrement payés qui ont été achetés, déposés, transférés ou détenus dans un compte pour lequel il n'y a aucun solde à payer relativement aux actifs. La totalité des actifs entièrement payés et de ceux détenus dans des régimes enregistrés est en garde en dépôt. Diverses situations peuvent causer des problèmes liés à la garde en dépôt. Veuillez communiquer avec votre conseiller Edward Jones si vous remarquez un problème lié à la garde en dépôt, car il doit étudier chaque cas.

Intérêt – Paiements versés par un emprunteur à un prêteur en échange de l'utilisation de l'argent du prêteur. Par exemple, une société ou un gouvernement verse des intérêts aux porteurs de leurs obligations.

Paiement choisi – Tout retrait qu'un investisseur décide de faire d'un compte enregistré de retraite. Ce montant peut être supérieur au paiement minimal requis.

Paiement minimal requis – Montant qu'un investisseur est tenu de prélever chaque année d'un compte de retraite selon l'Agence du revenu du Canada (ARC). Le paiement minimal est calculé en fonction de l'âge de l'investisseur ou de celui de son conjoint et de la valeur au marché des actifs détenus dans le compte au 31 décembre de l'année précédente.

Partie intéressée – Personne ou entité autorisée qui reçoit les relevés du compte d'une autre personne.

Prix de base rajusté – Coût d'achat ou valeur au marché estimative des titres au moment où ils ont été reçus par Edward Jones; peut comprendre des dividendes réinvestis ou d'autres rajustements. Dans le cas des titres qui n'ont pas été achetés par l'entremise d'Edward Jones, si le coût d'achat est inconnu, le prix de base rajusté indiqué peut être 0,00 \$. Le montant indiqué est fourni à titre indicatif seulement et n'est pas nécessairement exact pour les besoins de l'impôt. Veuillez consulter votre fiscaliste pour obtenir des conseils au besoin.

Prix du marché – Prix le plus récent auquel a eu lieu sur le marché une opération sur un titre.

Règlement – Date à laquelle se produit le règlement d'un ordre exécuté, soit lorsque l'acheteur paie les titres au comptant, soit lorsque le vendeur livre les titres et encaisse le produit de la vente. Le règlement peut intervenir jusqu'à trois jours ouvrables après l'exécution de l'opération.

Revenu fixe – Désigne habituellement une obligation versant un taux d'intérêt fixe jusqu'à son échéance ou une action privilégiée qui verse un dividende fixe.

Valeur au marché estimative – Valeur d'un placement le dernier jour ouvrable de la période visée par le relevé.

* Les achats périodiques par sommes fixes ne garantissent ni des gains ni une protection contre les pertes. Cette stratégie suppose un investissement constant dans des titres, peu importe les fluctuations du cours de ces titres. L'investisseur doit tenir compte de la capacité financière à poursuivre les achats pendant les périodes où les cours sont bas.

ANNEXE A : SECTION SOMMAIRE DE VOTRE ARGENT - DÉFINITIONS DES AJOUTS ET DES DÉDUCTIONS FAITS AU COMPTE

| | |
|--|--|
| Revenu de placement | Sommaire de tous les dividendes et intérêts gagnés sur vos placements et déposés au cours de la période visée par le relevé. |
| Chèques et argent utilisé | Total des espèces déduites de votre compte par suite de l'encaissement de chèques et de transactions électroniques au cours de la période visée par le relevé. |
| Transferts | Sommaire des titres transférés vers votre compte Edward Jones, ou sortis de ce dernier, au cours de la période visée par le relevé. |
| Dépenses et frais | Sommaire des dépenses et des frais de service déduits au cours de la période visée par le relevé. |
| Activité sur titres | Sommaire des mouvements de titres dans votre compte (p. ex., fusions, changement de nom). |
| Activité de négociation - déductions du compte | Somme de toutes les déductions en espèces découlant des achats de titres au cours de la période visée par le relevé. |
| Activité de négociation - ajouts au compte | Somme de tous les ajouts en espèces découlant des ventes de titres au cours de la période visée par le relevé. |
| Espèces déposées | Montant total des espèces additionnelles déposées dans votre compte. |
| Cotisations | Montant total des cotisations additionnelles versées dans votre compte de retraite au cours de la période visée par le relevé. |

ANNEXE B : SECTION VOS AVOIRS EN PORTEFEUILLE - ÉTAPES PERMETTANT DE VÉRIFIER LA VALEUR AU MARCHÉ ESTIMATIVE

Compte de placement canadien comportant un titre américain

1. Prix en \$ US X taux de change indiqué sur le relevé = prix en \$ CA (arrondi à la troisième décimale)
2. Prix en \$ CA X actions = valeur au marché estimative (arrondie)

Compte de placement américain comportant un titre canadien

1. Prix en \$ CA X taux de change indiqué sur le relevé = prix en \$ US (arrondi à la troisième décimale)
2. Prix en \$ US X actions = valeur au marché estimative (arrondie)

RESSOURCES

| | |
|--|--|
| Votre conseiller Edward Jones | Service à la clientèle |
| Consultez le haut de votre relevé pour connaître les coordonnées de votre conseiller Edward Jones. | 877 370-2627 Du lundi au vendredi, de 8 h à 17 h (HE) |
| Edward Jones | Accès au compte en ligne |
| 90 Burnhamthorpe Road West Sussex Centre, bureau 902 Mississauga (Ontario) L5B 3C3 | 450 372-4880 Du lundi au vendredi, de 8 h à 20 h (HE) |