



Guide d'interprétation de votre relevé de compte

Valeurs mobilières
Credential[®]

COMMENT INTERPRÉTER VOTRE RELEVÉ DE COMPTE

Conformément aux changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur de la gestion des placements au Canada, à compter du 1er janvier 2017, les investisseurs recevront rapport annuel supplémentaire - Le Rapport de frais et de rémunération.

Le Rapport de frais et de rémunération constitue un sommaire de toutes formes de rémunération que la société de fonds a reçue, de votre part ou de toute tierce partie, durant la période visée par le rapport, aux fins de la gestion de votre régime et d'autres services qui y sont associés.

Le rapport est produit pour chaque compte détenu.

Valeurs mobilières
Credential®

700 - 1111 rue Georgia Ouest
Vancouver, (C.-B.) V6E 4T6

Téléphone : 1.855.714.3800

Membre de l'Organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

Période du relevé →

Coordonnées de votre gestionnaire de portefeuille →

Votre nom et votre adresse tels qu'ils figurent dans nos dossiers →

L'adresse de la succursale de votre fournisseur →

Message de votre compte :
Donne un aperçu des messages importants.

Sommaire de votre compte :
Donne un aperçu de la valeur marchande du relevé précédent et de la valeur marchande courante de vos titres composant votre portefeuille.

Total des actifs consolidés :
Fait référence à la valeur marchande courante de tous les avoirs détenus dans votre/vos compte(s), y compris le solde en caisse à la clôture des activités de la période du relevé. Cette donnée sera exprimée en dollars canadiens, en fonction du taux de change indiqué, à moins que tous vos avoirs consolidés soient en dollars américains.

Valeurs mobilières Credential Qtrade inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Une brochure décrivant les avantages du FCPE, ainsi que la nature et les limites de cette protection est disponible sur demande.

Relevé de compte

Pour la période se terminant le 31 décembre 2016

Votre gestionnaire de portefeuille :

Gestionnaire de portefeuille
Jean Beaulieu 000.000.0000
jbeaulieu@finance.ca

123 ABC Avenue
Vancouver CB V1A 1V1
604.000.0000

Veuillez consulter l'encart accompagnant ce relevé pour prendre connaissance de messages importants qui peuvent s'appliquer à votre compte.

Sommaire de votre compte

	Valeur marchande du relevé précédent (\$)	Valeur marchande courante (\$)	Pourcentage de l'actif (%)
Compte sur marge (CAD) 123-4565-1	20 852,63	20 884,87	29,6
RER immobilisé (CAD) 123-1234-3	0.00	1 745,18	2,5
REER (CAD) 123-1234-3	53 336,29	47 852,09	67,9
Total des actifs consolidés	74 188, 92	70 482,14 \$	100,0 %

FCPE
Fonds canadien de protection des épargnants
MEMBRE

Portefeuille de titres :

Il s'agit d'un sommaire de tous vos placements auprès de Credential (fonds communs de placement, actions, obligations, bons du Trésor); il comprend une description des titres que vous détenez ainsi que leurs nombre, prix courant, coût comptable et valeur marchande.

Prix courant :

À la date du relevé, le cours de clôture de la dernière transaction du jour. N.D. signifie que cette information n'est pas disponible (non disponible).

Coût comptable :

Affiche le montant total payé pour un titre comprenant tous les frais de transaction liés à l'achat, corrigés des distributions réinvesties, des rendements en capital et des opérations stratégiques sur le capital de société.

Remarques :

Il s'agit de remarques liées à la valeur marchande, au coût comptable et aux frais d'acquisition reportés appliqués aux positions, le cas échéant.

Sommaire des catégories d'actif :

Donne la valeur marchande et la répartition des vos placements sur le compte regroupé par catégorie d'actif.

**Valeurs mobilières
Credential®**

Mme Jeanne Côté

Relevé pour la période se terminant le 31 décembre 2016

REER (CAD) 123-1234-3

Portefeuille de titres

	Nombre	Prix courant (\$)	Coût comptable (\$)	Valeur marchande (\$)
Trésorerie et équivalents				
Trésorerie		1	5552,61	5552,61
Actions				
Société de ressources	200	17,9600 ₂	3 962,00 ⁵	3 592,00
Société d'énergie	300	28,9092	0,00	8 672,76
ABC Itée	400	0,00	3 582,00	0,00
Fonds communs de placement				
D'Occasions Mondiale A-ACH	728,752	5,9639	4 000,00 ⁴	4 346,20
FAPD - Catégorie Croissance	248,3327	18,5900	3 500,00	4 616,50
Com Dep Plac Hollis-SFA	158,464	10,0000	1 584,64 ₃	1 584,64
Fon De CRO TEM Lte FD-REP	42,537	22,6368	1 000,00	940,26
Equil Ameliore Sprott A-ACH	148,248	13,8681	2 500,00	2 055,92
Fonds négociés en bourse (FNB)				
Ishares CDN Corp BD IDX ETF	285	32,1200	8 600,00	9 154,20
Ishares S&P/TSX CDN Div UN ETF	145	24,8200	2 586,00	3 598,90
RBC Quant US Div Leaders ETF	145	25,7800	2 414,00	3 738,10
Total			45 224,25 \$	47 852,09 \$

Remarques :

- 1 La valeur marchande représente une estimation, car il n'existe aucun marché actif pour ce titre;
- 2 La valeur marchande ne peut être déterminée;
- 3 Les renseignements sur la valeur marchande ont été utilisés pour estimer une partie ou l'intégralité du coût comptable;
- 4 Les renseignements sur la valeur marchande au 30 septembre 2015 ont été utilisés pour estimer une partie ou l'intégralité du coût comptable;
- 5 Le coût comptable ne peut être déterminé;
- 6 L'imposition de frais d'acquisition reportés pourrait s'appliquer.

Sommaire des catégories d'actif

Catégorie d'actif	Répartition (%)	Valeur marchande (\$)
A Trésorerie et équivalent	11,60	5 552,61
B Titres à revenu fixe	0,00	0,00
C Fonds communs de placement	28,30	13 543,52
D Actions	25,63	12 264,76
E CPG	0,00	0,00
F Fonds négociés en bourse (FNB)	34,46	16 491,20
G Options et bons de souscription	0,00	0,00
H Autres	0,00	0,00
Total	100,00 %	47 852,09 \$

Sommaire des revenus :

Fournit un sommaire des dividendes et des intérêts reçus dans chacun de vos comptes pendant la période du relevé, de même que leur cumul annuel.

Sommaire du compte enregistré :

Donne le détail des cotisations et retraits que vous avez faits dans votre compte enregistré, de même que des détails sur le bénéficiaire.

Votre bénéficiaire désigné

Activités de compte :

Décrit toutes les transactions effectuées dans votre/vos compte(s) pendant la période du relevé. Indique les titres qui ont été achetés ou vendus, les dividendes et les intérêts reçus, ainsi que vos soldes d'ouverture et de clôture.

Date : _____
Fait référence à la date de règlement de la transaction indiquée.

Activité : _____
Décrit chaque transaction – achat, vente, dividende, intérêt, transfert, etc.

Nombre : _____
Signifie le nombre d'actions ou de parts.

Description : _____
Donne le nom du titre qui a fait l'objet de la transaction ou les détails complets de l'entrée dans votre compte.

Prix : _____
Indique le prix de la transaction.

Montant : _____
Indique le total en espèces de la transaction, s'il y a lieu.

Déclaration d'information :

Se trouve à la dernière page de votre relevé. Fournit d'importants renseignements à l'intention des investisseurs.

Valeurs mobilières		Credential [®]		Mme Jeanne Côté	
Relevé pour la période se terminant le 31 décembre 2016					
Sommaire des revenus					
		Cette période (\$)	Cumul annuel (\$)		
Intérêts		0,00	201,78		
Dividendes et distributions		32,45	176,04		
Revenu total		32,45 \$	377,82 \$		
Sommaire du compte enregistré					
Bénéficiaire : Jean Beaulieu					
		60 premiers jours de 2016	Reste de l'année		
Cotisations à ce jour		900,00 \$	2 700,00 \$		
Activités de compte					
Date	Activité	Nombre	Description	Prix (\$)	Montant (\$)
Solde d'ouverture 12/01					5 552,61 \$
12/01	Cotisation à un REER	20,1005	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,975 \$		
12/08	Cotisation à un REER	20,3459	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,915 \$		
12/15	Cotisation à un REER	20,3252	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,920 \$		
12/16	Reçu	200	ABC Ltd CDSX ATON JNL - CCAX		
12/22	Cotisation à un REER	20,2593	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,936 \$		
12/29	Cotisation à un REER	20,5128	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,875 \$		
12/30	Dividende réinvesti	6,6591	Dyn Pwr Gbl Gwth CI F-NA Brut : 100,00 \$ Prix : 4,873 \$		
Solde de fermeture 12/31					5 552,61 \$

Valeurs mobilières Credential

700 – 1111 rue Georgia Ouest
Vancouver (C.-B.) V6E 4T6

Téléphone: 1.855.714.3800

Membre de l'Organisme canadien de réglementation
du commerce des valeurs mobilières

Mme Jeanne Côté
1234 Rue
Ville, Province
V1A 2B3

Le présent rapport constitue un sommaire de toute rémunération que vous-même ou toute tierce partie nous avez versée au cours de la période visée par le rapport aux fins de la gestion de votre compte et d'autres services qui y sont associés.

Frais imputés à votre compte

Frais de fonctionnement	
Frais de compte géré	0,00 \$
Frais gest. plcmnts	0,00 \$
Frais d'administration	125 \$
Frais fonctionnement	0,00 \$
Frais d'intérêts	0,00 \$
Taxes	6,25 \$
Total des frais de fonctionnement	131,25 \$
Frais de transaction	
Com nn titre rev fixe	77,50 \$
Comm titre rev fixe	0,00 \$
Autres commissions	0,00 \$
Frais de transaction	0,00 \$
Taxe de NY	0,00 \$
Autres Taxes	0,00 \$
Total des frais de transaction	77,50 \$
Total des frais de fonctionnement et des frais de transaction	208,75 \$

Pour ce qui concerne les titres de créance achetés ou vendus en votre nom durant la période du rapport, la rémunération du cabinet de courtage a été ajoutée au prix que vous avez payé (dans le cas d'un achat) ou prélevée du prix que vous avez reçu (dans le cas d'une vente). Ce montant s'ajoutait à toute commission qui vous a été facturée.

Frais de fonctionnement

Les frais d'exploitation sont associés à l'administration et aux activités non liées aux transactions, et varient selon le type de compte, les placements et type d'activités dont votre compte a fait l'objet. Pour obtenir un exemplaire du barème des frais, veuillez contacter votre gestionnaire de portefeuille ou le siège social de Credential.

Frais de transaction

Les frais de transaction sont des frais liés à l'achat ou la vente de titres, comme les commissions des courtiers et les écarts. Les frais de transaction sont des paiements que le courtier reçoit aux fins du traitement de l'achat ou de la vente de titres.

Rapport de frais et rémunération

Pour la fin de l'année 31 Décembre, 2016

Titulaire du compte : Jeanne Côté
Numero de compte # 12345678
Devise du compte \$CAN or \$US

Notre rémunération obtenue de tierces parties

Dans le but de vous fournir des conseils ou de gérer votre compte, nous pouvons obtenir une rémunération de tierce partie liée à des titres que vous détenez ou pour des tâches particulières que nous avons exécutées. Une telle rémunération peut inclure des commissions provenant d'émetteurs de CPG ou de fonds communs de placement, des commissions pour nouvelles émissions ou des frais associés à des ententes d'aiguillage divulguées.

Rémunération obtenue de tierces parties	
Commissions de FAR	0,00 \$
Commissions de CPG	0,00 \$
Comm nouvelle émiss	0,00 \$
Commissions de suivi	118,84 \$
Autres	0,00 \$
Total rémunération obtenue de tierces parties	118,84 \$

Commissions de suivi

Les sociétés de fonds de placement versent aux gestionnaires des fonds de placement des honoraires relatifs à la gestion de leurs fonds. Les gestionnaires nous versent des commissions de suivi sur une base régulière pour les services et conseils que nous vous fournissons. Le montant de la commission de suivi dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie au moment de l'achat de votre placement dans le fonds. Ni la commission de suivi ni les frais de gestion ne vous sont facturés directement. Mais ces frais vous touchent, car ils réduisent le montant de rendement du fonds qui vous est versé. L'information sur les frais de gestion et autres frais imputés à vos fonds de placement figure dans le prospectus ou le document « Aperçu du fonds » associé à chaque fonds.

Frais de fonctionnement et de transactions :

Présente les frais imputés à votre compte durant l'année, que ce soit pour l'administration du compte ou toute activité de négociation liée à ce compte en particulier.

Période du rapport :

Ce rapport est produit sur une base annuelle.

Vos nom et numéro de compte

Notre rémunération obtenue de tierces parties :

Ventilation de la rémunération reçue par Credential ou votre gestionnaire de portefeuille des sociétés de fonds de placement pour la vente ou la détention de valeurs mobilières assujetties.

Vous avez des questions?

Si vous avez des questions, veuillez contacter votre gestionnaire de portefeuille ou VMCQI à l'une des coordonnées suivantes : Service à la clientèle, 700-1111, rue West Georgia, Vancouver (BC) V6E 4T6 Téléphone : 604.714.3800 (région de Vancouver) Numéro sans frais : 1.855.714.3800 (à l'extérieur de la région de Vancouver) Veuillez indiquer votre numéro de compte sur toute correspondance.

Les fonds communs de placement et les autres titres sont offerts par l'entremise de Valeurs mobilières Credential Qtrade inc. Tous les investissements dans des fonds communs de placement peuvent être assortis de frais de courtage, commissions de suivi, frais de gestion et autres dépenses. Veuillez lire le prospectus de tout fonds avant d'y investir. Sauf indication contraire, les fonds communs de placement et les autres titres ne sont pas assurés ni garantis, leur valeur est susceptible de changer fréquemment et leur rendement antérieur ne garantit nullement leur rendement ultérieur. Sauf indication contraire, les fonds communs de placement, les autres titres et les soldes de caisse ne sont pas couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme gouvernemental d'assurance-dépôts qui assure les dépôts effectués dans des caisses de crédit. Valeurs mobilières Credential Qtrade inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. Les comptes de retraite canadiens ne sont pas réglementés en vertu des lois sur les valeurs mobilières des États-Unis, et Valeurs mobilières Credential Qtrade inc. n'est pas assujettie à la réglementation américaine relative aux courtiers / contrepartistes.

**Valeurs mobilières
Credential®**