Guide d’interprétation de votre relevé de compte

Valeurs mobilières Credential®

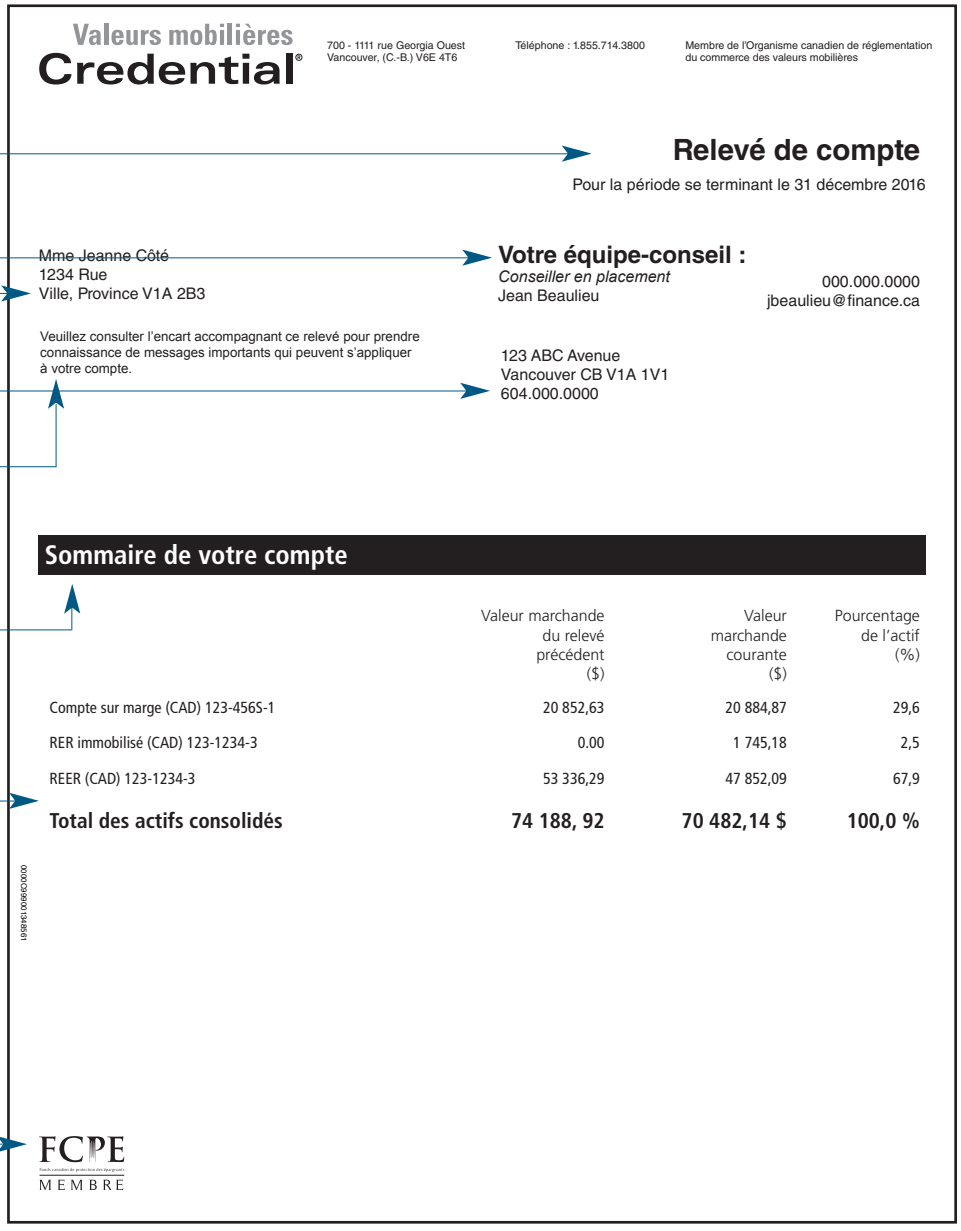
COMMENT INTERPRÉTER VOTRE RELEVÉ DE COMPTE

Conformément aux changements réglementaires touchant l'ensemble du secteur de la gestion des placements au Canada, à compter du 1er janvier 2017, les investisseurs se verront remettre deux rapports annuels supplémentaires : Le Rapport de frais et de rémunération, et le Rapport de rendement.

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 de rendement constitue un sommaire du rendement de vos placements et vous indique le taux de rendement obtenu pour la période visée par le rapport.

Les deux rapports sont produits pour chaque régime 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

Relevé de compte

Pour la période se terminant le 31 décembre 2016

Mme Jeanne Côté
1234 Rue
Ville, Province V1A 2B3

Votre équipe-conseil :
Conseiller en placement
Jean Beaulieu
000.000.0000
jbeaulieu@finance.ca

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

123 ABC Avenue
Vancouver CB V1A 1V1
604.000.0000

Sommaire de votre compte

	Valeur marchande du relevé précédent ($)	Valeur marchande courante ($)	Pourcentage de l'actif (%)
Compte sur marge (CAD) 123-456S-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 %**

0000C9900154681

FCPE MEMBRE

Période du relevé

Coordonnées de votre conseiller en placement

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

L'information présentée dans cet exemple n'est offerte qu'à titre indicatif seulement.

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

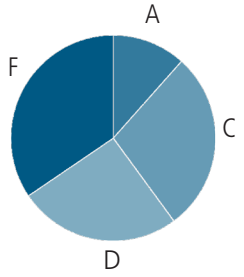
REER (CAD) 123-1234-3

Portefeuille de titres

	Nombre	Prix courant ($)	Coût comptable ($)	Valeur marchande ($)
Trésorerie et équivalents				
Trésorerie			5552.61	5552.61
Actions		[1]		
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 ltée	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 [6]	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
Dividended 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 $**

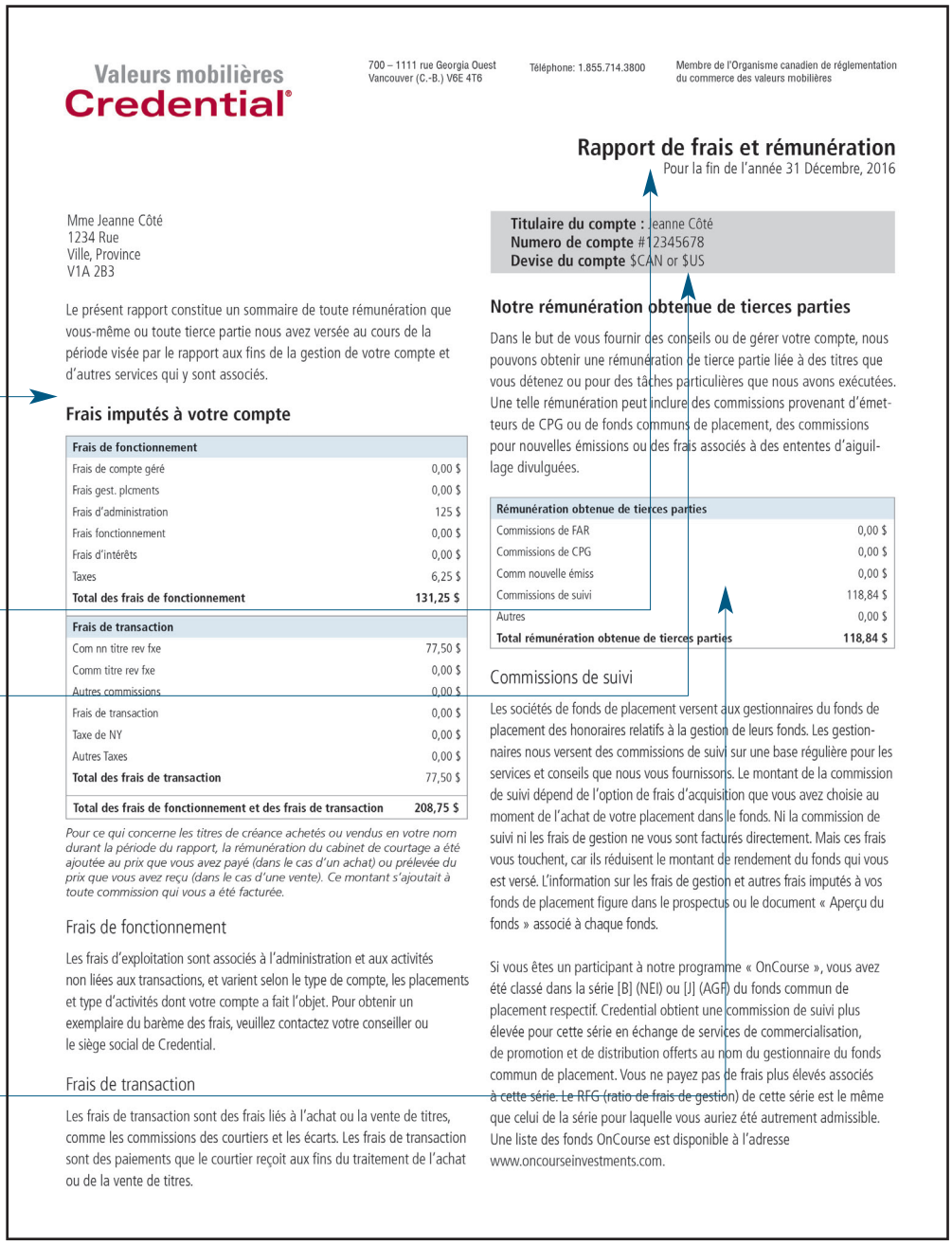
L'information présentée dans cet exemple n'est offerte qu'à titre indicatif seulement.

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 conseiller des sociétés de fonds de placement pour la vente ou la détention de valeurs mobilières assujetties.



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

Rapport de frais et rémunération

Pour la fin de l'année 31 Décembre, 2016

Mme Jeanne Côté
1234 Rue
Ville, Province
V1A 2B3

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

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. plcments	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 fxe	77,50 $
Comm titre rev fxe	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 contactez votre conseiller 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.

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 du 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.

Si vous êtes un participant à notre programme « OnCourse », vous avez été classé dans la série [B] (NEI) ou [J] (AGF) du fonds commun de placement respectif. Credential obtient une commission de suivi plus élevée pour cette série en échange de services de commercialisation, de promotion et de distribution offerts au nom du gestionnaire du fonds commun de placement. Vous ne payez pas de frais plus élevés associés à cette série. Le RFG (ratio de frais de gestion) de cette série est le même que celui de la série pour laquelle vous auriez été autrement admissible. Une liste des fonds OnCourse est disponible à l'adresse www.oncourseinvestments.com.

Quelle est la valeur globale de mon compte?

Le graphique illustre la comparaison entre sa valeur marchande à l'ouverture du compte (comprenant le montant net investi durant l'année) et cette valeur à la fin de l'année, à la fois pour l'année qui vient de se terminer et depuis l'ouverture de votre compte.

Qu'est-ce qui a influencé la valeur de mon compte?

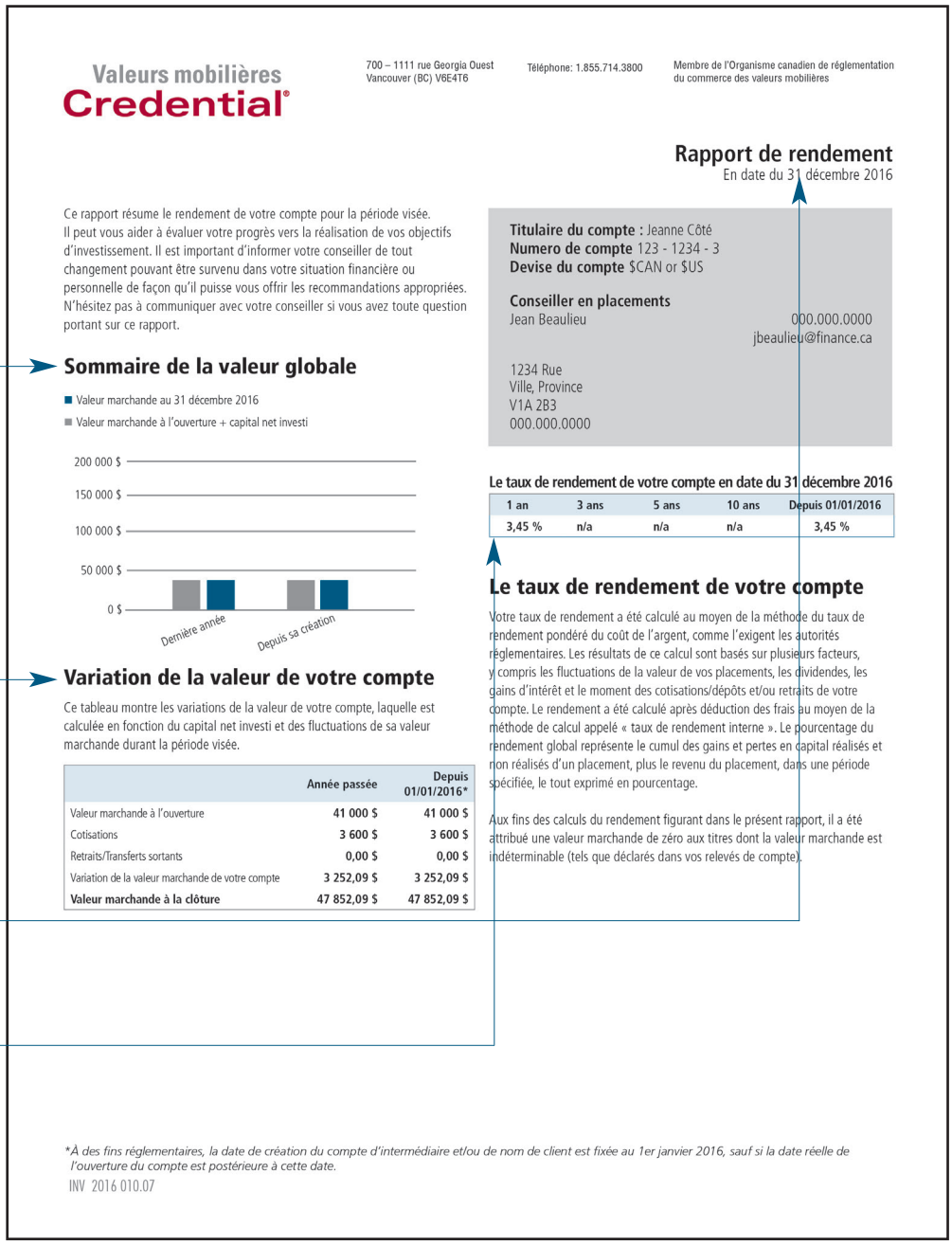
Les mêmes données illustrées dans le graphique ci-dessus sont interprétées à l'aide d'un tableau.

Période du rapport :

Ce rapport est produit sur une base annuelle.

Taux de rendement :

Indique le rendement de votre compte en pourcentage pour diverses périodes d'investissement.



Valeurs mobilières Credential

700 – 1111 rue Georgia Ouest
Vancouver (BC) V6E4T6

Téléphone: 1.855.714.3800

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

Rapport de rendement
En date du 31 décembre 2016

Ce rapport résume le rendement de votre compte pour la période visée. Il peut vous aider à évaluer votre progrès vers la réalisation de vos objectifs d'investissement. Il est important d'informer votre conseiller de tout changement pouvant être survenu dans votre situation financière ou personnelle de façon qu'il puisse vous offrir les recommandations appropriées. N'hésitez pas à communiquer avec votre conseiller si vous avez toute question portant sur ce rapport.

Titulaire du compte : Jeanne Côté
Numero de compte 123 - 1234 - 3
Devise du compte $CAN or $US

Conseiller en placements
Jean Beaulieu
000.000.0000
jbeaulieu@finance.ca

1234 Rue
Ville, Province
V1A 2B3
000.000.0000

Sommaire de la valeur globale

Valeur marchande au 31 décembre 2016
Valeur marchande à l'ouverture + capital net investi

200 000 $
150 000 $
100 000 $
50 000 $
0 $
Dernière année
Depuis sa création

Le taux de rendement de votre compte en date du 31 décembre 2016

1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis 01/01/2016
3,45 %	n/a	n/a	n/a	3,45 %

Variation de la valeur de votre compte

Ce tableau montre les variations de la valeur de votre compte, laquelle est calculée en fonction du capital net investi et des fluctuations de sa valeur marchande durant la période visée.

	Année passée	Depuis 01/01/2016*
Valeur marchande à l'ouverture	41 000 $	41 000 $
Cotisations	3 600 $	3 600 $
Retraits/Transferts sortants	0,00 $	0,00 $
Variation de la valeur marchande de votre compte	3 252,09 $	3 252,09 $
Valeur marchande à la clôture	47 852,09 $	47 852,09 $

Le taux de rendement de votre compte

Votre taux de rendement a été calculé au moyen de la méthode du taux de rendement pondéré du coût de l'argent, comme l'exigent les autorités réglementaires. Les résultats de ce calcul sont basés sur plusieurs facteurs, y compris les fluctuations de la valeur de vos placements, les dividendes, les gains d'intérêt et le moment des cotisations/dépôts et/ou retraits de votre compte. Le rendement a été calculé après déduction des frais au moyen de la méthode de calcul appelé « taux de rendement interne ». Le pourcentage du rendement global représente le cumul des gains et pertes en capital réalisés et non réalisés d'un placement, plus le revenu du placement, dans une période spécifiée, le tout exprimé en pourcentage.

Aux fins des calculs du rendement figurant dans le présent rapport, il a été attribué une valeur marchande de zéro aux titres dont la valeur marchande est indéterminable (tels que déclarés dans vos relevés de compte).

À des fins réglementaires, la date de création du compte d'intermédiaire et/ou de nom de client est fixée au 1er janvier 2016, sauf si la date réelle de l'ouverture du compte est postérieure à cette date.

INV 2016 010.07

Vous avez des questions?

Si vous avez des questions, veuillez contacter votre conseiller en placement ou VMCI 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 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 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 inc. n'est pas assujettie à la réglementation américaine relative aux courtiers / contrepartistes.

®Credential et Valeurs mobilières Credential sont des marques déposées appartenant à Credential Financial Inc.

Valeurs mobilières
Credential®