

AppuiObjectifs TD

Déclaration sur notre relation d'affaires avec vous

En vigueur le 24 septembre 2021

Bienvenue chez AppuiObjectifs TD^{MC}, un service de Placements directs TD qui est une division de TD Waterhouse Canada Inc., filiale de La Banque Toronto-Dominion.

Nous sommes déterminés à vous offrir un service exceptionnel, le meilleur soutien qui soit et une expérience de placement sans tracas qui satisfont vos besoins uniques. Que vous commenciez à investir ou que vous investissiez depuis longtemps, nous vous offrons des ressources de formation, des outils novateurs, un accès commode et des personnes informées qui vous aident à investir en toute confiance.

Veuillez passer en revue les renseignements fournis dans la présente déclaration sur notre relation d'affaires avec vous. Le présent document renferme des renseignements sur les produits et les services que nous vous proposons, des caractéristiques de votre ou de vos comptes et de leur fonctionnement, ainsi que de nos responsabilités envers vous.

Si des modifications importantes sont apportées aux renseignements contenus dans la présente déclaration sur notre relation d'affaires avec vous, nous vous en informerons. Si vous avez des questions ou si nous pouvons vous être utiles, veuillez communiquer avec nous au **1-877-250-2588**. Nous sommes prêts à vous aider.



Produits et services proposés par AppuiObjectifs TD

AppuiObjectifs TD est un service de placement offert à l'aide d'une application mobile et qui propose des comptes d'exécution des ordres comme il est décrit ci-après.

Les clients AppuiObjectifs TD n'ont accès qu'aux produits de placement suivants :

- les fonds négociés en bourse (les « FNB ») gérés par Gestion de Placements TD (« GPTD »);
- les titres admissibles (autres que les FNB) inscrits à la cote de certaines bourses nord-américaines.

Il est possible d'obtenir de plus amples renseignements sur les produits de placement offerts par l'intermédiaire d'AppuiObjectifs TD en cliquant sur le lien suivant : www.td.com/appuiobjectifs/.

En règle générale, les produits de placement disponibles au moyen de notre plateforme de négociation pourront être facilement liquidés ou revendus. Les produits faisant exception à cette règle seront indiqués dans votre relevé de compte.

Si vous désirez obtenir de plus amples renseignements sur ces produits de placement, vous pouvez également vous reporter aux explications en matière de placement contenues dans la brochure intitulée **Coup d'œil sur les produits de placements**, préparée par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières (« ACVM »), qui est destinée aux clients de services financiers. Il est possible de la consulter sur le site Web de l'ACVM à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.

Type de compte et fonctionnement

Comptes d'exécution des ordres

AppuiObjectifs TD offre les types de comptes suivants : les comptes au comptant (non enregistré); le régime d'épargne retraite autogéré (RER); et les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI).

Lorsque vous investissez à l'aide d'un compte AppuiObjectifs TD, vous ne recevez aucun conseil quant à la pertinence de vos placements ou de vos opérations. Un compte AppuiObjectifs TD convient aux investisseurs qui sont à l'aise de prendre leurs propres décisions en matière de placement et qui assument la responsabilité quant à leurs placements en plus d'être à l'aise avec l'utilisation d'une application mobile. Si vous souhaitez obtenir des conseils en matière de placement, vous ne devriez pas ouvrir un compte AppuiObjectifs TD. Veuillez communiquer avec nous si vous aimeriez ouvrir un compte avec une autre division de TD Waterhouse Canada Inc. qui offre des conseils en matière de placement.

Opérations effectuées à l'aide d'une application

Les ordres de négociation et les virements en espèces se font à l'aide de l'application mobile d'AppuiObjectifs TD. Nous ne vous donnons pas de conseils ni de recommandations quant aux questions financières, légales ou fiscales ni en matière de placement.

À l'aide de certains des renseignements que vous nous fournirez dans votre demande d'ouverture de compte, nous évaluerons si un compte AppuiObjectifs TD répondra à vos besoins. Veuillez communiquer avec un représentant d'AppuiObjectifs TD si vous doutez qu'un tel compte soit le bon choix pour vous.

Nomination d'un bénéficiaire ou d'un titulaire remplaçant

Si vous désirez désigner un bénéficiaire à l'égard de votre compte RER ou d'un bénéficiaire et/ou d'un titulaire remplaçant à l'égard de votre CELI, vous ne pouvez le faire que dans une succursale de TD Canada Trust.

Fondé de pouvoir

Si vous désirez nommer un fondé de pouvoir à l'égard de votre CELI, vous ne pouvez le faire que dans une succursale de TD Canada Trust.

Volets en devises, opérations de change, prêts sur marge et règlement des opérations

Les comptes comprennent des volets distincts libellés en dollars canadiens et en dollars américains. Si vous négociez un titre libellé dans une devise autre que celle du volet servant à régler l'opération ou si vous recevez un paiement libellé dans une devise autre que celle du volet, une conversion de devise sera nécessaire et sera assujettie aux modalités de notre politique de change. Les prêts sur marge ne sont pas offerts. Les opérations sont réglées au moyen des liquidités disponibles.

Frais et méthode de calcul

Les frais que vous payerez sont présentés dans le document *Tableau des commissions et barème des taux d'intérêt et des frais de service* qui vous a été fourni à l'ouverture du compte. Si des modifications importantes sont apportées aux renseignements portant sur les frais, nous vous en informerons. Il est également possible de consulter les renseignements sur les frais sur notre site Web : www.td.com/appuiobjectifs/.

Les frais d'exécution, les frais de tenue de compte, les frais exigés par les produits de placement comme les fonds communs de placement, de même que d'autres frais, peuvent avoir une incidence sur le rendement de votre portefeuille. Avec le temps, les placements peuvent prendre de la valeur grâce à la croissance et au réinvestissement du revenu. Les frais peuvent réduire le montant disponible aux fins d'investissement et de réinvestissement.

Frais associés aux FNB

AppuiObjectifs TD ne facture aucuns frais pour la négociation de FNB TD. Toutefois, GPTD déduit les frais de gestion usuels et les autres frais sur les parts de FNB de GPTD détenues par les investisseurs. TD Waterhouse Canada Inc. ne reçoit aucune rémunération de GPTD pour la vente de FNB de GPTD au moyen d'AppuiObjectifs TD. GPTD et TD Waterhouse Canada Inc. sont des filiales de La Banque Toronto- Dominion. Pour en savoir plus sur ces coûts, consultez l'aperçu du FNB et le prospectus du FNB en question.

Nos communications avec vous

Avis d'exécution

Lorsque vous achetez ou vendez des titres, un avis d'exécution vous sera envoyé par voie électronique dans les deux jours ouvrables suivant la date d'exécution.

L'avis comprendra des renseignements sur l'opération, notamment :

- le nom du titre, le marché et les dates;
- la somme que vous avez payée en cas d'achat ou que vous avez reçue en cas de vente;
- la somme payée à titre de commission, de différentiel ou de frais applicables.

Relevé de compte

Vous recevrez un relevé de compte mensuel par voie électronique.

Chaque relevé, pour la période de référence visée, renfermera, notamment les renseignements suivants :

- votre nom, votre adresse, le type et le numéro de votre compte;
- les numéros de téléphone d'AppuiObjectifs TD;
- le coût comptable et la valeur marchande de tous les titres détenus dans le compte;
- les opérations effectuées dans le compte au cours de la période de référence visée.

Les relevés en deux exemplaires, destinés à votre employeur ou à quelqu'un d'autre, ne sont pas offerts dans le cadre des comptes AppuiObjectifs TD.

Présentation de l'information sur le rendement

Tous les ans, vous recevrez un rapport par voie électronique pour la période de 12 mois close le 31 décembre qui présentera le rendement de chacun de vos comptes et le taux de rendement personnel depuis l'ouverture du compte et pour les périodes de 1, 3, 5 et 10 ans, selon le cas. De plus, l'application mobile AppuiObjectifs TD offre des renseignements utiles sur le rendement pour d'autres périodes.

Rapport annuel sur les frais et les autres formes de rémunération

Chaque année, vous recevrez un rapport pour la période de 12 mois close le 31 décembre. Ce rapport comprend ce qui suit :

- les frais liés à l'exploitation de votre compte;
- toute rémunération que nous recevons d'un émetteur de titres, d'un autre courtier ou d'un autre conseiller.

Documentation électronique

- Nous communiquerons avec vous uniquement par courriel et à l'aide de l'application mobile AppuiObjectifs TD, y compris en ce qui concerne l'envoi de toute documentation.
- La documentation papier n'est pas offerte par AppuiObjectifs TD.

Indices de référence

En règle générale, les indices de référence constituent une mesure globale du rendement réalisé par des catégories d'actifs précises au cours d'une période donnée. L'indice de référence peut servir d'étalon permettant de mesurer le rendement d'un titre ou d'un portefeuille de placement. Habituellement, l'indice de référence correspond à un indice diversifié, tel qu'un indice boursier ou un indice obligataire. Parmi les indices de référence boursiers les plus couramment utilisés figurent l'indice composé S&P/TSX, l'indice Univers obligataire FTSE Canada et l'indice S&P 500.

Le fait de mesurer le rendement de votre portefeuille par rapport à celui des indices de référence pertinents peut constituer un moyen efficace d'évaluer le rendement relatif de vos placements.

Conflits d'intérêts

Vous fournir des services pourrait nous placer en situation de conflit d'intérêts, réels ou subjectifs. Dans les deux cas, nous déclarons les conflits d'intérêts importants que nous constatons et que nous ne pouvons éviter, les répercussions qu'ils pourraient avoir sur votre situation et les moyens que nous utilisons pour les gérer au mieux de vos intérêts.

Veillez vous reporter à notre Déclaration de conflits d'intérêts pour obtenir de plus amples renseignements, dont la plus récente version peut être consultée sur notre site Web, à l'adresse www.td.com/tdwcoifr.

Autres renseignements utiles

Nous avons hâte de vous servir. Notre politique est d'établir des communications franches en vue de bâtir et de maintenir de solides relations avec vous. Cependant, nous savons que des malentendus peuvent survenir et des erreurs peuvent être commises. Si vous désirez formuler une plainte, n'hésitez pas à nous en faire part. À titre de référence, nous avons joint notre **Processus de résolution des problèmes des clients** du document *Conventions de comptes et de services et Déclarations - TD Waterhouse Canada Inc.* qui vous a été remis à l'ouverture du compte.

Aide-mémoire relatif aux documents

À l'ouverture d'un compte avec nous, nous vous remettons un exemplaire des documents suivants en lien avec votre compte :

1. Conventions de comptes et de services et Déclarations - TD Waterhouse Canada Inc.
2. Déclaration de conflits d'intérêts - TD Waterhouse Canada Inc.
3. La présente Déclaration sur notre relation d'affaires avec vous
4. Le Tableau des commissions et barème des taux d'intérêt et des frais de service
5. Brochure du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE)
6. Guide de l'investisseur sur le dépôt d'une plainte
 - Partie 1 de 2 : Dépôt d'une plainte : Guide de l'investisseur
 - Partie 2 de 2 : Comment puis-je récupérer mon argent? Guide de l'investisseur
7. Brochure « Comment l'OCRCVM protège les investisseurs »

Nous vous remercions de faire affaire avec AppuiObjectifs TD. Nos représentants en placement se feront un plaisir de vous offrir de l'aide. Vous pouvez communiquer avec nous en composant le **1-877-250-2588**. Nous avons hâte de vous aider à atteindre vos objectifs financiers, dès aujourd'hui et dans les années à venir.

