

Des renseignements qui vous intéressent : Votre rapport sur le portefeuille de Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD

Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD a pris l'engagement de vous tenir au courant de l'état de vos placements et de vous aider à prendre des décisions par rapport à ces derniers

Au cours des derniers mois, nous avons apporté un certain nombre de changements aux rapports que vous recevez sur vos portefeuilles pour, dans un premier temps, rehausser votre expérience en vous fournissant les renseignements dont vous avez besoin et, dans un deuxième temps, remplir nos obligations en matière de production de rapports. Notre objectif était de vous fournir un rapport consolidé¹ regroupant le *rapport sur les frais et les autres formes de rémunération* et le *rapport sur le rendement des placements*², mais, en raison des limites de nos systèmes, nous n'y sommes pas parvenus. Nous sommes conscients que les changements apportés au rapport sur le portefeuille peuvent être déroutants et frustrants, c'est pourquoi nous nous excusons à l'avance et prenons des mesures pour rendre l'expérience plus positive.

Vous avez indiqué, dans vos commentaires sur les changements effectués en décembre, que les renseignements détaillés de la section *Aperçu de votre portefeuille* vous tiennent à cœur et nous sommes ravis de vous annoncer qu'ils ont été réintégrés au rapport. Pour ce faire, nous enverrons le *rapport annuel sur le rendement des placements et les frais* distinct du rapport sur le portefeuille mensuel ou trimestriel habituel.

De plus, la section *Vos taux de rendement personnels* continuera d'être comprise dans le rapport sur le portefeuille. Veuillez noter que les données de cette section sont calculées par un système différent de celui qui génère les autres renseignements figurant dans votre rapport sur le portefeuille. Ces systèmes utilisent des méthodes comptables différentes pour le revenu de placement, l'établissement des cours et la comptabilisation des dépôts et des retraits. Les deux systèmes sont fiables. Néanmoins, vous ne pouvez pas calculer votre taux de rendement personnel à partir des données figurant à la section *Aperçu de votre portefeuille*.

Votre rapport sur le portefeuille mensuel ou trimestriel continuera également de comprendre les positions en titres du compte et les opérations effectuées pendant la période visée.

En janvier 2019, vous recevrez une trousse complète comprenant un rapport sur le portefeuille détaillé, ainsi que le *rapport annuel sur le rendement des placements et les frais*.

Le nouveau *rapport annuel sur le rendement des placements et les frais* comprendra ce qui suit :

- i. un sommaire de la variation de vos placements pour l'année et depuis l'ouverture du compte (ou janvier 2012, le cas échéant);
- ii. un graphique de la variation de la valeur de vos placements;
- iii. la section *Vos taux de rendement personnels*
- iv. un rapport sur les frais pour l'année civile et les détails du barème des frais de gestion de placement en date du 31 décembre.

Pour vous tenir informés, nous avons également entrepris d'envoyer le rapport sur le portefeuille détaillé d'avril à tous nos clients, y compris à ceux qui reçoivent habituellement les rapports sur une base trimestrielle. Ce rapport comprend une colonne de cumul annuel, qui résume les renseignements récupérés de la section *Aperçu de votre portefeuille* pour la période du 1er janvier au 30 avril 2018. Par la suite, vous continuerez de recevoir ces rapports sur une base mensuelle ou trimestrielle, selon votre préférence.

Un exemple de rapport, comprenant les détails de la section *Aperçu de votre portefeuille*, est inclus au verso.

Nous vous remercions sincèrement de nous faire confiance pour la gestion de vos placements. Si vous avez des questions sur le rapport sur le portefeuille détaillé, veuillez communiquer avec votre gestionnaire de portefeuille.



¹ Le rapport sur le portefeuille est un « relevé de compte » officiel qui doit vous être fourni au moins une fois par trimestre. ² Le rapport sur les frais et les autres formes de rémunération, ainsi que le rapport sur le rendement des placements (collectivement, le rapport sur le rendement des placements et les frais) doivent être fournis annuellement. Gestion de portefeuille, Gestion de patrimoine TD représente les produits et les services offerts par Gestion privée TD Waterhouse Inc., filiale de La Banque Toronto-Dominion. MD Le logo TD et les autres marques de commerce sont la propriété de La Banque Toronto-Dominion.

Rapports sur le portefeuille de Gestion de portefeuille

Quelques nouveautés du rapport sur le portefeuille amélioré



Votre relevé de compte de placement

1 avril 2018 au 30 avril 2018

Gestion de patrimoine TD Gestion de portefeuille

XXXXXXXXXX_XXX XX

Numéro de portefeuille : XXXXX

Type de portefeuille : Compte de placement

Aperçu de votre portefeuille

① Renseignements importants

Veillez prendre connaissance des renseignements importants sur votre compte qui figurent à la page 15.

Pour des renseignements supplémentaires sur la section Aperçu de votre portefeuille, veuillez vous reporter à la page 17.

	Période actuelle (1 avr. - 30 avr. 2018)	Cumul annuel (1 janv. 2017 - 30 avr. 2018)	Depuis 12 mois (1 juill. 2016 - 30 avr. 2018)	3 dernières années (1 juill. 2014 - 30 avr. 2018)	Depuis le 1 janv. 2012 (1 janv. 2012 - 30 avr. 2018)
Solde initial du portefeuille	① 1 478 375,24 \$	1 455 776,71 \$	1 427 552,78 \$	1 404 803,45 \$	237 202,86 \$
Dépôts en espèces et transferts nets de titres	② 0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	0,12 \$	1 218 694,77 \$
Retraits et désenregistrements	③ -7 532,86 \$	-15 065,67 \$	-30 128,43 \$	-117 355,81 \$	-389 557,37 \$
Revenu de placement :					
Dividendes	④ 2 336,91 \$	4 954,14 \$	10 456,69 \$	30 437,11 \$	52 392,49 \$
Intérêts	2 105,78 \$	4 236,89 \$	20 310,25 \$	58 148,00 \$	164 003,75 \$
Distributions en capital, gains ou pertes réalisés	⑤ 1 182,91 \$	24 378,32 \$	24 740,11 \$	93 747,85 \$	114 782,13 \$
Variation des gains/pertes en capital non réalisés	⑥ -8 851,14 \$	-10 167,89 \$	16 155,50 \$	-13 154,54 \$	109 113,62 \$
Ajustement	⑦ 0,00 \$	0,00 \$	0,00 \$	81,26 \$	221,98 \$
Distributions non engagées (année en cours)	⑧ 5 665,03 \$	11 731,36 \$	N/A	N/A	N/A
Solde final du portefeuille	⑨ 1 470 666,77 \$	1 470 666,77 \$	1 470 666,77 \$	1 470 666,77 \$	1 470 666,77 \$

Le 30 avril 2018, 1,00 \$ CA = 0,7700 \$ US

Vos taux de rendement personnels au 30 avr. 2018

12 derniers mois	3 dernières années	5 dernières années	Depuis le 1 janv. 2012
5,24 %	4,38 %	5,97 %	5,84 %

Le taux de rendement personnel correspond au rendement en pourcentage total obtenu sur les placements détenus dans votre compte. On entend par « rendement en pourcentage total » les gains et pertes en capital réalisés et non réalisés cumulatifs d'un placement ainsi que le revenu tiré du placement sur une période donnée, exprimés en pourcentage.

Le taux de rendement personnel est calculé à l'aide de la méthode de pondération en fonction du capital investi. Contrairement aux autres méthodes de calcul du taux de rendement, celle-ci tient compte des dépôts et des retraits que vous avez effectués ainsi que du rendement de vos placements sur une période donnée, après déduction des frais payés directement par ce compte. Les taux de rendement sont fournis sur une base annualisée, à l'exception des rendements qui reflètent une période de moins d'un an.

L'historique des rendements donne un aperçu à plus long terme du rendement de votre compte et des progrès vers vos objectifs.

- Solde initial du portefeuille** – Solde initial du portefeuille au début du premier jour de la période du relevé. C'est le solde final du relevé précédent. En cas d'ajustement d'une période à l'autre, l'ajustement est indiqué dans la section des opérations détaillées de votre relevé de portefeuille.
- Dépôts en espèces et transferts nets de titres** – Cette ligne inclut les dépôts en espèces, les cotisations aux comptes enregistrés, ainsi que tout titre transféré dans votre portefeuille ou à partir de votre portefeuille. Ces transferts en nature peuvent être inscrits selon leur valeur comptable ou marchande.
- Retraits et désenregistrements** – Cette ligne comprend le total des sorties du portefeuille, y compris les paiements de FERR en nature et les désenregistrements en nature, mais elle exclut les titres en nature énumérés dans la section « Dépôts en espèces et transferts nets de titres ». Ces transferts sortants en nature peuvent être inscrits selon leur valeur comptable ou marchande.
- Revenus de placement** – Nous produisons un rapport sur les revenus de placement selon la méthode de comptabilité d'exercice. Par conséquent, les intérêts sont déclarés au fur et à mesure, et ceux-ci s'accumulent chaque jour. Nous utilisons également la méthode de comptabilité d'exercice pour déclarer les dividendes à compter du jour où vous y avez droit (à la date ex-dividende). Ne s'applique pas aux fonds en gestion commune et à certains titres internationaux.
- Distributions de capital, gains et pertes réalisés** – Cette ligne indique la somme des gains en capital réalisés, des pertes en capital réalisées et de certaines distributions versées.
- Variation des gains/pertes en capital non réalisés** – Changement dans la valeur marchande des titres détenus dans votre portefeuille.
- Ajustements** – Cette ligne indique tout ajustement attribuable à une correction d'opération ou à une opération stratégique sur le capital.
- Distributions non réparties (année en cours)** – Cette ligne inclut les distributions reçues de fiducie de fonds communs de placement, de fiducies de revenu, et de société en commandite. Les distributions seront réparties dans les catégories appropriées, soit revenu, dividende, et remboursement de capital, une fois les facteurs déterminés avec précision selon la source des distributions.
- Solde final du portefeuille** – Cette ligne indique la valeur marchande totale du portefeuille, y compris les espèces, les titres détenus et le revenu accumulé sur les espèces, titres à revenu fixe et actions.
- Vos taux de rendement personnels** – Le taux de rendement est basé sur la valeur marchande des placements et des espèces le jour de l'opération, calculée quotidiennement. Votre taux de rendement personnel est calculé par un système différent de celui qui génère les autres renseignements figurant dans votre rapport sur le portefeuille. Même s'ils utilisent des méthodes comptables différentes pour le revenu de placement, l'établissement des cours et la comptabilisation des dépôts et des retraits, ces deux systèmes sont fiables. Néanmoins, vous ne pouvez pas calculer votre taux de rendement personnel à partir des données figurant à la section « Aperçu de votre portefeuille ».

