

Leçon 2

Feuille de travail

1. Commencez par trouver le numéro de votre mise en situation.
2. Ensemble, complétez le type de frais et les coûts estimés pour votre mise en situation. Laissez la carte à l'endroit où vous l'avez trouvée.
3. Venez me voir pour obtenir votre prochaine mise en situation.
4. La première équipe à terminer toutes les mises en situation gagne!

Mise en situation	Type de frais (s'il n'y a pas de frais, ajoutez la mention « sans frais »)	Coût estimé (s'il n'y a pas de coût, expliquez pourquoi)
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

Leçon 2

Mise en situation	Type de frais (s'il n'y a pas de frais, ajoutez la mention « sans frais »)	Coût estimé (s'il n'y a pas de coût, expliquez pourquoi)
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		

Leçon 2

Réponses

Mises en situation	Type de frais (s'il n'y a pas de frais, ajoutez la mention « sans frais »)	Coût estimé (s'il n'y a pas de coût, expliquez pourquoi)
1	RFG	$0,025 \times 5\,000 \$ = 125 \$$
2	Frais de commission	CELI = $50 \times 5 \$$ (à l'abri de l'impôt) = 250 \$
3	Frais de commission de suivi	$0,01 \times 40\,000 \$ = 400 \$$
4	Impôt sur le revenu	$3\,000 \$ \times 0,2 = 600 \$$
5	Frais de commission	$10 \times 5 \$ = 50 \$$
6	RFG	$6\,000 \times 0,0002 = 1,20 \$$
7	Frais d'inactivité	$4 \times 25 = 100 \$$
8	Frais de souscription initiaux	$0,03 \times 7\,500 \$ = 225 \$$
9	Sans frais	Passage à un fonds sans frais de souscription
10	Sans frais	CELI = Aucun impôt sur les retraits

Leçon 2

Mises en situation	Type de frais (s'il n'y a pas de frais, ajoutez la mention « sans frais »)	Coût estimé (s'il n'y a pas de coût, expliquez pourquoi)
11	Frais de souscription différés	$0,02 \text{ de } 5\,000 \$ = 100 \$$
12	Frais uniformes + frais de commission	$(6 \times 6,95 \$) + (800 \$ \times 0,02) = 57,70 \$$
13	Impôt sur les gains en capital	$0,5 \times 5\,000 \% = 2\,500 \$$
14	Sans frais	Les cotisations sont déductibles d'impôt
15	Frais fixes du conseiller	$100 \$ \times 6 = 600 \$$
16	Sans frais	Détention = aucuns frais s'il n'y a pas d'opération effectuée
17	Gestion de compte	$50 \$ \times 3 = 150 \$$
18	RFG	$8\,230 \$ \times 0,02 = 164,60 \$$
19	Frais de gestion du portefeuille	$5\,600 \$ \times 0,03 = 168 \$$
20	MER + frais de commission de suivi	$50\,000 \$ \times 0,015 \times 0,01 = 7,50 \$$