

Votre numéro de compte : 123-4567

Coût de vos placements et notre rémunération

Ce rapport de 2026 indique :

- le coût de vos placements, y compris les frais qui nous ont été versés et les frais versés à des sociétés de fonds de placement;
- notre rémunération.

Votre coût de placement

Les coûts réduisent vos profits et augmentent vos pertes.

Le coût total de vos placements était de **815 \$** l'an dernier.

FRAIS PAYÉS

Nos frais : montants que vous nous avez versés par des retraits de votre compte ou par d'autres moyens, comme des chèques ou des transferts.

| | |
|---|------------------|
| Frais annuels d'administration et d'exploitation de compte | 100,00 \$ |
| Frais de négociation pour l'achat ou la vente de placements | 20,00 \$ |
| Total des frais payés | 120,00 \$ |

Frais imputés par les sociétés de fonds de placement : montants que vous avez versés aux sociétés de fonds de placement qui exploitent des fonds (p. ex. des fonds communs de placement) dans votre compte, et les montants liés aux frais de fonds de placement

| | |
|--|------------------|
| Frais du fonds ¹ – Voir le pourcentage des frais indiqué dans le tableau ci-dessous | 645,00 \$ |
| Remise sur les frais ² | (50,00 \$) |
| Frais de rachat sur les placements à frais de souscription différés (FSD) ³ | 50,00 \$ |
| Total des frais payés à des sociétés de fonds de placement | 695,00 \$ |
| Coût total de vos placements⁴ | 815,00 \$ |

Frais associés aux fonds d'investissement

Total payé par l'investisseur

Frais de courtier

Notre rémunération

CE QUE NOUS AVONS REÇU

| | |
|---|------------------|
| Total des frais payés, tel qu'indiqué ci-dessus | 120,00 \$ |
| Commissions de suivi ⁵ qui nous sont versées par les sociétés de fonds de placement, faisant partie des frais du fonds ci-dessus | 342,00 \$ |
| Total perçu pour les conseils et les services que nous vous avons fournis | 462,00 \$ |

1. **Frais du fonds :** Les frais du fonds sont composés des frais de gestion (qui comprennent les commissions de suivi qui nous sont versées), des charges d'exploitation et des frais d'opération. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils sont périodiquement déduits de la valeur de vos placements par les sociétés qui gèrent et exploitent ces fonds. Les frais peuvent varier d'un fonds à l'autre. Ils ont des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement que vous obtenez sur votre placement. Ces frais s'accumulent au fil du temps. Ils sont exprimés en pourcentage annuel de la valeur totale du fonds. Ils correspondent à la somme du ratio des frais de gestion (RFG) et du ratio des frais d'opération (RFO) du fonds. Ces coûts sont déjà pris en compte dans les valeurs actuelles indiquées à l'égard de vos placements dans les fonds.

Le montant indiqué dans le tableau ci-dessus représente le total estimé, en dollars, des frais du fonds que vous avez payés pour l'ensemble des titres de fonds d'investissement que vous déteniez l'an dernier. Cette somme dépend de celle que vous avez investie dans chaque fonds et des frais associés à chacun.

Le montant total des frais du fonds indiqué peut ne pas englober l'information sur le coût des nouveaux fonds d'investissement.

Veuillez consulter le tableau ci-dessous pour obtenir de plus amples renseignements sur les frais des fonds que vous détenez.

2. **Remise sur les frais :** Vous avez obtenu une remise sur les frais de gestion et d'administration dans le cadre du programme de remise ABC en fonction du montant que vous avez investi dans un fonds ABC. Cette remise vous a été versée sous forme de distributions réinvesties, ce qui a entraîné une réduction des frais du fonds. Veuillez vous reporter au prospectus ou à

l'aperçu du fonds pour obtenir de l'information au sujet du programme de remise ABC pour chaque fonds ABC.

3. **Frais de rachat sur les placements à FSD :** Vous avez payé ces frais parce que vous avez racheté vos parts ou vos actions d'un fonds à FSD avant la fin du calendrier de rachat et que des frais de rachat étaient payables à la société de fonds de placement. Vous trouverez de l'information sur ces frais et les autres frais applicables de chacun de vos fonds d'investissement dans le prospectus et l'aperçu du fonds connexes mis à votre disposition au moment de la souscription. Les frais de rachat ont été déduits de la somme que vous avez reçue au rachat de vos titres du fonds.
4. **Frais de tiers :** Les coûts indiqués dans ce rapport peuvent ne pas comprendre les frais que vous payez directement à des tiers, dont les frais de garde, la rémunération des intermédiaires ou les frais d'intérêts pouvant être déduits de votre compte. Veuillez contacter ces fournisseurs de services pour obtenir de plus amples renseignements.
5. **Commissions de suivi :** Les fonds d'investissement versent aux sociétés de fonds de placement des frais de gestion, et ces dernières nous versent régulièrement des commissions de suivi pour les services et les conseils que nous vous fournissons. Le montant de la commission de suivi dépend de l'option de frais d'acquisition que vous avez choisie lorsque vous avez acheté les titres du fonds. Les commissions de suivi ne vous sont pas directement imputées. Elles nous sont versées par des sociétés de fonds de placement.

Des renseignements sur les frais des fonds, les RFG, les frais d'opérations et les autres frais de sociétés de fonds de placement, ainsi que les commissions de suivi, sont également inclus dans le prospectus ou l'aperçu du fonds des fonds que vous détenez.

Comment utiliser ces renseignements?

Profitez-en pour parler avec votre conseiller ou conseillère des frais que vous payez, de leurs répercussions sur le rendement à long terme de votre portefeuille et de ce que vous obtenez en retour.

Si vous investissez sans l'aide d'un conseiller ou d'une conseillère, réfléchissez aux conséquences de ces frais sur le rendement à long terme de votre portefeuille et aux moyens possibles de réduire ces frais.

Ratio des frais de gestion des fonds de placement détenus au cours de l'année¹

Au 31 décembre 2026

ACTIFS EN PORTEFEUILLE

| DESCRIPTION | RATIO DES FRAIS DU FONDS ² |
|--|---------------------------------------|
| Fonds de placement canadiens | |
| Fonds Gestion ABC Revenu mensuel, série A (FA) | 1,00 % |
| Gestion ABC Actions canadiennes, série A (FA) | 2,00 % |
| Gestion ABC Actions mondiales, série A | s.o. ³ |
| Fonds de placement étrangers | |
| XYZ Management S&P 500 ETF (fonds américain) | 0,03 % ⁴ |
| Moyenne pondérée | 1,64 % |

Ratio des frais du fonds ←

¹ Ce tableau présente des données sur les frais des fonds de placement détenus au cours de l'année, y compris les fonds négociés en bourse, exprimées en ratio annuel. Veuillez vous reporter à la note 1 – Frais du fonds ci-dessus pour en savoir plus sur les frais des fonds.

Il y a lieu de préciser que les autres produits que vous pourriez détenir actuellement ou pendant la période visée par le rapport, comme les titres de fonds d'investissement sur le marché dispensé ou de travailleurs et les produits structurés, peuvent comporter des frais intégrés n'apparaissant pas ici. Veuillez communiquer avec nous pour tout renseignement complémentaire.

Ce rapport renferme de l'information sur les frais du fonds et sur le ratio des frais du fonds relativement à des fonds d'investissement étrangers. Cette information peut ne pas être directement comparable à son équivalent pour les fonds d'investissement canadiens, qui peut inclure différents types de frais.

² Le prospectus ou l'aperçu du fonds se rapportant à chaque fonds d'investissement contient des précisions sur les frais du fonds et sur le rendement des fonds. Vous trouverez dans votre dernier relevé de compte de plus amples renseignements sur la valeur marchande de vos placements et le nombre de titres des fonds d'investissement que vous détenez actuellement.

³ Le ratio des frais de ce fonds n'est pas disponible, car il s'agit d'un fonds de placement nouvellement créé.

⁴ Il s'agit du ratio des frais du fonds, calculé conformément aux règlements en valeurs mobilières des États-Unis. Cette information peut ne pas être directement comparable à son équivalent pour les fonds d'investissement canadiens, qui peut inclure différents types de frais.