

# Comment lire vos relevés de compte de placement

Vous recevrez à intervalles réguliers votre relevé de compte de placement de ScotiaMcLeod. Il contient le détail des opérations effectuées durant la période couverte et dresse la liste des éléments d'actif investi.

## Compte régulier

**1 Sommaire du compte :** Présente la valeur de l'actif net ou la valeur marchande totale des titres cotés inscrits à votre compte. Le sommaire précise aussi les soldes des liquidités détenues dans le compte à la date de clôture indiquée.

**2 Soldes des liquidités :** Indique les montants en espèces contenus dans vos différents comptes (p. ex., au comptant, sur marge, etc.) à l'ouverture et à la fermeture. Les montants dus à ScotiaMcLeod (les soldes débiteurs) sont devancés du signe moins (-).

**3 Sommaire du revenu :** Montre les revenus d'intérêts et de dividendes gagnés depuis la date du dernier relevé jusqu'à la date du présent relevé, de même que le cumul annuel.

**4 Sommaire des catégories d'éléments d'actif :** Présente l'ensemble des placements de votre compte regroupés par catégorie d'actif, dont les espèces et quasi-espèces, les titres à revenu fixe, les actions privilégiées, les actions et les autres placements. Chaque catégorie d'actif est classée selon sa valeur marchande et le pourcentage qu'elle représente par rapport à l'actif total du compte.

 Succursale 1224, rue des Ormeaux Bureau 1100 Montréal (Québec) A1B 2C3		Téléphone : (123) 456-7890 Site Web : www.scotiamicleod.com Dir. de succursale : Alice Tremblay																									
<b>Relevé du compte de placement</b>																											
JEAN LATENDRESSE 1266, RUE DES ÉRABLES VILLE (QUÉBEC) A1A 1A1		Numéro du compte : 123-45678 Type de compte : Compte régulier Date du relevé : Février 2003 Date du dernier relevé : 31 janvier 2003																									
Conseiller en placement		Membres de l'équipe																									
Michel Charost (123) 123-4567 michel_conseiller@scotiamicleod.com		Jean Trudeau (123) 987-6543																									
<b>APERÇU DU PORTEFEUILLE CANADIEN</b>																											
Monnaie : Dollar canadien																											
<b>1 SOMMAIRE DU COMPTE</b>		Valeur de l'actif net 31 janvier 2003 : 89 100 \$ 28 février 2003 : 99 919 \$																									
<b>2 SOLDES DES LIQUIDITÉS</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Type</th> <th>Ouverture</th> <th>Clôture</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Autre</td> <td>50 \$</td> <td>50 \$</td> </tr> <tr> <td>Espèces</td> <td>100 \$</td> <td>100 \$</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>150 \$</td> <td>150 \$</td> </tr> </tbody> </table>		Type	Ouverture	Clôture	Autre	50 \$	50 \$	Espèces	100 \$	100 \$	Total	150 \$	150 \$												
Type	Ouverture	Clôture																									
Autre	50 \$	50 \$																									
Espèces	100 \$	100 \$																									
Total	150 \$	150 \$																									
<b>3 SOMMAIRE DU REVENU</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Période courante</th> <th>Cumul annuel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intérêts</td> <td>0 \$</td> <td>7 \$</td> </tr> <tr> <td>Dividendes</td> <td>4 \$</td> <td>144 \$</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>4 \$</td> <td>151 \$</td> </tr> </tbody> </table>			Période courante	Cumul annuel	Intérêts	0 \$	7 \$	Dividendes	4 \$	144 \$	Total	4 \$	151 \$												
	Période courante	Cumul annuel																									
Intérêts	0 \$	7 \$																									
Dividendes	4 \$	144 \$																									
Total	4 \$	151 \$																									
<b>4 SOMMAIRE DES CATÉGORIES D'ÉLÉMENTS D'ACTIF</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Valeur marchande au 28 février 2003</th> <th>% de l'actif total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Espèces</td> <td>44 627 \$</td> <td>44,66 %</td> </tr> <tr> <td>Quasi-espèces</td> <td>44 047 \$</td> <td>44,08 %</td> </tr> <tr> <td>Revenu fixe</td> <td>27 920 \$</td> <td>27,94 %</td> </tr> <tr> <td>Actions</td> <td>13 855 \$</td> <td>13,87 %</td> </tr> <tr> <td>Actions privilégiées</td> <td>1 022 \$</td> <td>1,02 %</td> </tr> <tr> <td>Autre</td> <td>12 495 \$</td> <td>12,51 %</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>99 919 \$</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Valeur marchande au 28 février 2003	% de l'actif total	Espèces	44 627 \$	44,66 %	Quasi-espèces	44 047 \$	44,08 %	Revenu fixe	27 920 \$	27,94 %	Actions	13 855 \$	13,87 %	Actions privilégiées	1 022 \$	1,02 %	Autre	12 495 \$	12,51 %	Total	99 919 \$	
	Valeur marchande au 28 février 2003	% de l'actif total																									
Espèces	44 627 \$	44,66 %																									
Quasi-espèces	44 047 \$	44,08 %																									
Revenu fixe	27 920 \$	27,94 %																									
Actions	13 855 \$	13,87 %																									
Actions privilégiées	1 022 \$	1,02 %																									
Autre	12 495 \$	12,51 %																									
Total	99 919 \$																										
À TITRE INFORMATIF SEULEMENT																											

## Nouvelles opérations inscrites à votre compte

**1 Date :** Lorsque la transaction a été exécutée, la date de règlement apparaît. Dans les autres cas, c'est la date de traitement qui est indiquée.

**2 Type :** Cette colonne exclusive aux comptes réguliers indique le mode de règlement de la transaction : au comptant, sur marge, revenu, contre remboursement, au comptant dans le cadre d'un RÉAQ, sur marge dans le cadre d'un RÉAQ, à court terme ou autrement. On considère les transactions inscrites dans les comptes enregistrés comme ayant toutes été effectuées au comptant.

**3 Crédit/Débit :** Les montants de cette colonne représentent l'accroissement ou la diminution du solde des liquidités de votre compte. Les montants portés au débit sont devancés du signe moins (-) et entraînent une réduction du solde des liquidités; les montants portés au crédit donnent lieu à une augmentation du solde des liquidités.

**4 Description du titre :** Tous les titres de la section « Votre portefeuille » sont gardés en dépôt à moins d'indication contraire dans cette colonne. Les titres enregistrés à votre nom y apparaissent aussi.

**5 Coût moyen rajusté :** Le coût d'acquisition d'une action ou d'une part de titre, commissions et frais compris.

**6 Valeur comptable rajustée :** Le total obtenu en multipliant le coût moyen rajusté par le nombre d'actions ou de parts de titre.

**7 Cours à la date du relevé :** Le coût d'une action ou d'une part de titre selon l'évaluation du marché.

**8 Valeur marchande :** Valeur déterminée en multipliant le cours par le nombre d'actions ou de parts de titre détenues.

**9 Total de la valeur des titres cotés, y compris des liquidités :** Ces nombres représentent la valeur comptable rajustée et la valeur marchande de l'ensemble des titres contenus dans le portefeuille.

 Succursale 1224, rue des Ormeaux Bureau 1100 Montréal (Québec) A1B 2C3		Téléphone : (123) 456-7890 Site Web : www.scotiamicleod.com Dir. de succursale : Alice Tremblay					
<b>Relevé du compte de placement</b>							
Numéro du compte : 123-45678							
<b>NOUVELLES OPÉRATIONS INSCRITES À VOTRE COMPTE</b>							
1 Date	2 Type	Opération	Quantité	Description	Cours/Taux \$	3 Crédit/Débit	
3 fév.	MARGE	DIVIDENDE	5,410	Solde d'ouverture SCOTIA MONEY MARKET FUND (357) REINVESTI LE 01/29/99 @ 10,00000		576,12	
3 fév.	MARGE	DIVIDENDES		NOVA CHEMICALS CORP. 0,1000 4,00 DIVIDENDES EN ESPÈCES SUR 40 ACTIONS REÇ. LE 01/31/03 VERSÉS LE 02/15/03			
<b>Solde de clôture</b>						580,12 \$	
<b>VOTRE PORTEFEUILLE</b>							
Type	Description du titre	4 Quantité	5 Coût moyen rajusté \$	6 Valeur comptable rajustée \$	7 Cours \$ au 28 fév. 2003	8 Valeur marchande \$ au 28 fév. 2003	
<b>Solde des liquidités</b>							
Actions	COURT TERME	BANK ONE CORP (200 REG)	-200	53,587	-10 717	-10 750	
Autre	MARGE	SCOTIA MONEY MARKET FUND (357) (1716 SEG)	1 716,043	10,003	17 166	17 160	
<b>9 Total de la valeur des titres cotés y compris les liquidités</b>				68 940 \$		99 919 \$	
<b>OPÉRATIONS INSCRITES À VOTRE COMPTE À RÉGLER APRÈS LA FIN DU MOIS</b>							
Date	Type	Opération	Quantité	Description du titre	Cours/Taux \$	Crédit/Débit	
3 mars	COMPTANT	ACHAT	1 000 000	ROYAL BANK OF SCOTLAND BP	105,00	-1 138 083,33	
<b>ORDRES DONNÉS MAIS NON EXÉCUTÉS À LA FIN DU MOIS</b>							
Date	Opération	Quantité	Description du titre	Valeur marchande \$			
3 mars	ACHAT	500	CANADIAN WESTERN BANK EDMONTON ALBERTA COURS DE L'ORDRE 25 VALABLE JUSQU'À ANNULATION TOUT OU RIEN	26 000			
À TITRE INFORMATIF SEULEMENT							



Succursale  
1234, rue des Ormeaux  
Bureau 1000  
Montréal (Québec)  
A1B 2C3

Téléphone : (123) 456-7890  
Site Web : www.scotiacleod.com  
Dir. de succursale : Alice Tremblay

### Relevé du compte de placement

JEAN LATENDRESSE  
1266, RUE DES ÉRABLES  
VILLE (QUÉBEC)  
A1A 1A1

Numéro du compte : 123-45678  
Type de compte : Régime enregistré d'épargne-retraite  
Date du relevé : Décembre 2002  
Date du dernier relevé : 29 novembre 2002  
Date d'ouv. du compte : 12 février 1990

REÉR autogéré Scotia,  
La Société de fiducie Banque de Nouvelle-Écosse agissant en qualité de fiduciaire

#### RÉGIME DE CONJOINT

Conseiller en placement

Membres de l'équipe

Michel Charest  
(123) 123-4567  
michel\_c.conseiller@scotiacleod.com

Jean Trudeau (123) 987-6543

#### APERÇU DU PORTEFEUILLE CANADIEN

Monnaie : Dollar canadien

#### SOMMAIRE DU COMPTE

JEAN LATENDRESSE  
1266, RUE DES ÉRABLES

Valeur de l'actif net  
29 novembre 2002 31 décembre 2002  
50 100 \$ 60 505 \$

1 SOMMAIRE DES COTISATIONS	Personnel		Conjoint	Total
60 premiers jours	2 000 \$	500 \$		2 500 \$
Reste de l'année	0 \$	0 \$		0 \$
Remboursement de l'excédent	0 \$	400 \$		400 \$
Cumul annuel	2 000 \$	900 \$		2 900 \$
Depuis le 1 <sup>er</sup> novembre 1991				
Total des cotisations	19 216 \$	500 \$		19 716 \$
Transferts	23 384 \$	0 \$		23 384 \$
Retraits (y compris les frais et impôts retenus)				4 \$
Total				45 096 \$
2 Valeur de l'actif net au 31 octobre 1991				2 000 \$
Modification à l'actif du régime				15 409 \$

À TITRE INFORMATIF SEULEMENT



### Relevé du compte de placement

#### 1 RENSEIGNEMENTS SUR LES VERSEMENTS

Fréquence des versements	Mensuelle
Versement annuel minimum	10 128,30 \$
Montant choisi	48 100,00 \$
Versement cumulatif annuel :	
Versé	48 099,96 \$
Impôts retenus	4 219,07 \$
Total des versements	52 319,03 \$

À TITRE INFORMATIF SEULEMENT

## Votre compte REÉR ou FERR

**1 Sommaire des cotisations (comptes REÉR) :** Indique les montants que vous avez versés à votre REÉR personnel et au REÉR de votre conjoint au cours des 60 premiers jours de l'année civile. Les cotisations de l'année civile précédente, du reste de l'année courante (c.-à-d. de mars à décembre) ainsi que le cumul annuel y sont indiqués. Le montant total des cotisations versées depuis l'ouverture du compte REÉR y figure également, de même que les renseignements sur les transferts et les retraits.

**2 Modification à l'actif du régime (comptes REÉR, CRI, RÉRC, RPDB) :** Cette ligne indique la variation de valeur de l'actif de votre régime depuis l'ouverture de votre compte enregistré ou depuis le 1<sup>er</sup> novembre 1991 si vous avez ouvert votre compte avant cette date. La variation est obtenue en comparant la valeur de l'actif net courante avec la somme des cotisations et des transferts effectués dans votre compte moins les retraits. Si votre compte provient d'une autre institution financière, notez que vos éléments d'actif peuvent avoir été transférés à leur valeur comptable originale plutôt qu'à leur valeur marchande courante. Dans pareil cas, on calculera la variation de la valeur de l'actif de votre régime en fonction de son rendement à votre ancienne institution financière et chez ScotiaMcLeod.

**1 Renseignements sur les versements (comptes FERR et FRV) :** Aux termes des règlements régissant les FERR et les FRV, vous devez retirer des fonds de votre compte à un intervalle déterminé. La *fréquence des versements* indique l'intervalle de temps séparant deux paiements (p. ex., mensuellement) et le *versement annuel minimum*, le montant annuel minimum que vous êtes tenu par l'Agence des douanes et du revenu du Canada de retirer de votre compte FERR. Si vous avez décidé de recevoir un montant supérieur au versement annuel minimum spécifié, ce montant apparaît à la ligne « montant choisi ». Le *versement annuel maximum* représente le montant maximum qu'il vous est permis de retirer de votre compte FRV. L'impôt retenu équivaut au montant d'impôts débité de votre compte FERR ou FRV et remis au gouvernement en votre nom.

