

Comprendre la valeur des conseils

Nous sommes là pour vous aider à réaliser votre ambition

Saviez-vous que travailler avec un conseiller peut avoir une répercussion importante sur votre bien-être financier et votre capacité à satisfaire vos ambitions? Quels que soient vos objectifs, par exemple, l'épargne-retraite, une nouvelle maison, les études de vos enfants ou des vacances de rêve, nous pouvons vous aider à les atteindre.

Clarté des frais de placement

Notre objectif est de générer des rendements supérieurs à ceux de l'indice de référence tout en gérant la volatilité du marché. Comme on peut s'y attendre, des frais sont engagés pour atteindre cet objectif. Ces coûts comprennent la gestion quotidienne de services tels que la recherche en placement et la gestion de portefeuille. Il y a aussi des frais associés au travail de votre conseiller pour qu'il vous propose des conseils utiles et un service continu.



Examen des frais de placement

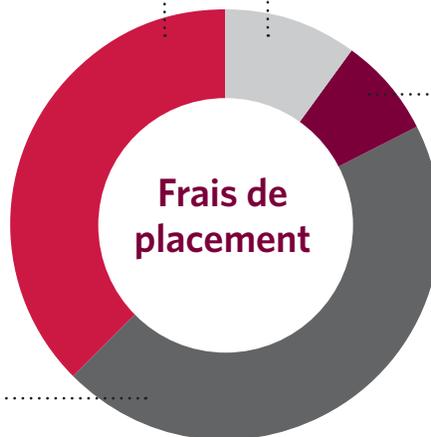
Les coûts d'exploitation d'un placement sont habituellement répartis dans les quatre catégories suivantes¹ :

Gestion de portefeuille

- Frais d'accès aux gestionnaires de portefeuille, notamment la recherche et la sélection des titres
- Frais d'accès aux marchés boursiers et obligataires

Planification et conseils financiers

- Service continu
- Conseils sur la convenance
- Planification des placements
- Sélection du portefeuille



Impôt

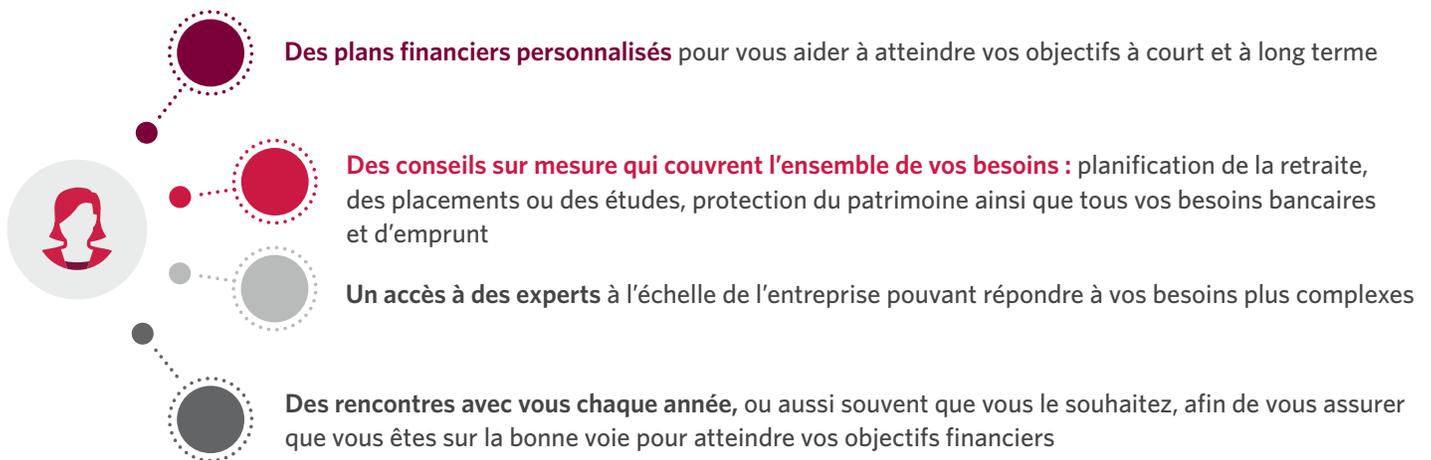
- TPS ou TVH

Frais d'exploitation

- Peuvent inclure des frais administratifs, réglementaires, de courtage et juridiques

¹Source : Les tendances relatives au coût de détention et aux ratios de frais des fonds communs de placement, septembre 2017. À titre indicatif seulement.

Quelques-unes des façons dont votre conseiller peut vous aider :



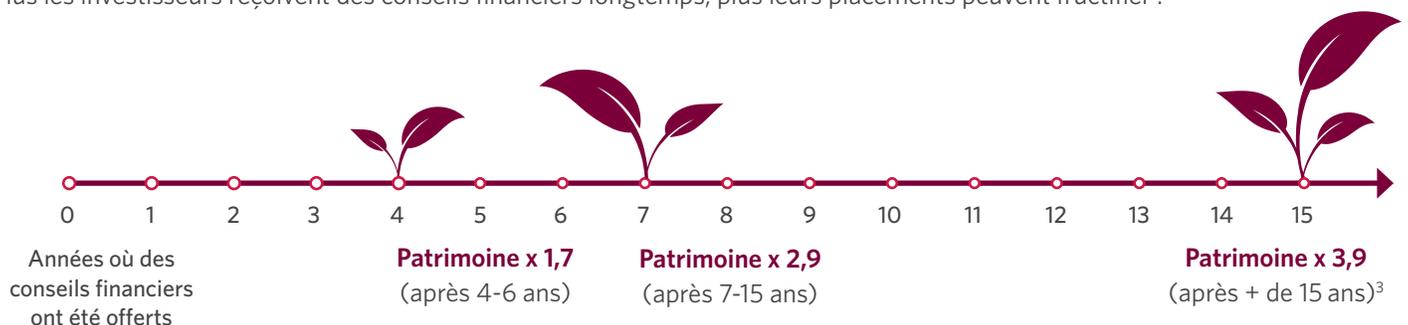
Vous voyez votre médecin pour prendre soin de votre santé ou vous appelez un charpentier pour construire votre maison. *Pourquoi?* Parce que vous devez faire appel à des professionnels pour que le travail soit bien fait. De la même manière, vous collaborez avec votre conseiller pour pouvoir **atteindre vos objectifs financiers**.

Des études montrent les avantages que procurent les conseils

- **53 %** des investisseurs sont prêts à payer des frais en échange d'excellents conseils ou services²
- **88 %** des détenteurs de parts de fonds communs de placement disent obtenir « de meilleurs rendements grâce aux conseils »³

Amélioration de la croissance des actifs au fil du temps

Plus les investisseurs reçoivent des conseils financiers longtemps, plus leurs placements peuvent fructifier :



Notre travail consiste à nous assurer que vous êtes en bonne position et que vous conservez vos placements pour atteindre la réussite financière. Nous décrivons clairement et régulièrement les frais de placement et nous vous aiderons à comprendre les solutions qui vous permettront de réaliser vos ambitions.

Pour en savoir plus, communiquez avec votre conseiller dès aujourd'hui.

² Source : Cerulli Associates, 2019.

³ Source : Renseignements aux représentants, janvier 2018, Institut des fonds d'investissement du Canada.

Ce document vise à donner des renseignements généraux et ne vise aucunement à vous donner des conseils financiers, de placement, fiscaux, juridiques ou comptables, et il ne constitue ni une offre, ni une sollicitation d'achat ou de vente des titres mentionnés. La situation personnelle et la conjoncture doivent être prises en compte dans une saine planification des placements. Toute personne voulant utiliser les renseignements contenus dans le présent document doit d'abord consulter son conseiller. Sauf indication contraire, toutes les opinions et estimations figurant dans le présent document datent du moment de sa publication et peuvent changer.^{MD} Le logo CIBC est une marque déposée de la Banque Canadienne Impériale de Commerce (la Banque CIBC), utilisée sous licence.