

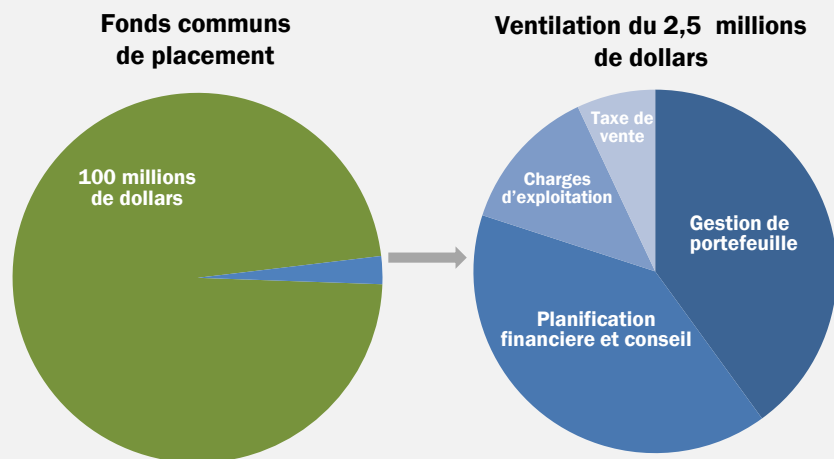
Le ratio des frais de gestion

Qu'est-ce que le RFG?

Le ratio des frais de gestion (RFG) représente les coûts associés à la détention d'un fonds commun de placement. Il indique la portion du revenu du fonds qui paie les frais de gestion et les charges d'exploitation (taxes comprises) chaque année. Les RFG sont exprimés en pourcentage de la moyenne quotidienne de l'actif net durant l'année.

Exemple

$\frac{\text{Frais et dépenses de 2,5 millions de dollars}}{\text{Actif moyen de 100 millions de dollars}} = \text{RFG } 2,5\%$



Cet exemple est fondé sur un fonds commun de placement en actions canadiennes typique dont le RFG est calculé conformément au Règlement 81-102. Les fonds communs de placement au Canada sont ventilés légèrement différemment en raison de leurs taux des frais de gestion, leurs structures des coûts et leur efficacité opérationnelle. Cet exemple est fourni aux fins d'illustration seulement.

Comment est-il calculé?

$$\text{RFG} = \frac{\text{Frais et dépenses annuelles (taxes comprises)}}{\text{Moyenne quotidienne de la valeur liquidative}}$$

Ce que vous payez

Ce que vous obtenez

Taxes de vente

- Taxes - HST/GST

Charges d'exploitation

- Évaluation du fonds et frais de garde
- Services de vérification et juridiques
- Tenue de dossiers et déclaration des revenus

Gestion de portefeuille

- Optimisation de la combinaison des avoirs
- Choix des placements par les meilleures équipes de gestion de portefeuille
- Gestion des risques (surveillance continue des gestionnaires de portefeuille et de l'exposition aux secteurs, gestion des positions de change et rééquilibrage du portefeuille)
- Efficience fiscale (par exemple, répartition dans la Catégorie de société)

Planification financière et conseil

- Planification (investissements, succession, impôts, retraite)
- Tenir compte de vos objectifs, tolérance au risque et horizon temporel, dans le choix de portefeuille de placements
- Optimisation : répartition de l'actif dans un REER, REEE, CELI, etc.
- Examen périodique du rendement du portefeuille avec vous