

# Coût des services-conseils

**Coût des services-conseils :**  
ventilation du ratio des frais de gestion

**Placement de 10,000 \$ comportant un RFG de 250 \$ par année (2.5%)**

Placements CI	Courtier	Conseiller et son équipe
150 \$	50 \$	50 \$
<b>Services fournis</b>		
Gestionnaires de portefeuille et analystes Taxes de vente Service à la clientèle et administration	Conformité Relevés et rapports Recours aux services des spécialistes en gestion de patrimoine	Planification de patrimoine et financière Coaching et conseil Surveillance et suivi continus
<b>Placements CI</b> <small>Uniquement les placements à la vente</small>		

## But de cette illustration :

Accroître la confiance de vos clients et leur témoigner votre engagement à la transparence en ce qui concerne les frais en leur présentant les coûts associés à l'investissement dans un fonds commun de placement. Servez-vous de cet outil en guise d'illustration de la ventilation du ratio des frais de gestion et de la valeur ajoutée à chacun des trois niveaux présentés.

## Public visé :

Les clients existants ou potentiels

## Directives :

Ce scénario est fondé sur un placement de 10 000 \$ dans un fonds comportant un ratio des frais de gestion (RFG) de 2,5 %. Servez-vous des montants ci-dessous, ou des montants figurant dans votre contrat de courtage.

## Exemple de ventilation du RFG :

Société de fonds communs de placement : 150 \$

Courtier : 50 \$

Conseiller et son équipe : 50 \$

1. Indiquez le montant perçu par Placements CI dans l'espace réservé à cet effet. Expliquez au client ce que ce montant couvre et la valeur ajoutée aux services qu'il reçoit en retour.
2. Répétez l'exercice pour les frais payés au courtier et au conseiller et son équipe.
3. Assurez-vous de fournir le plus de détails possible pour chacun des trois éléments énumérés dans chaque colonne.
4. Terminez en demandant au client s'il a des questions et en prenant le temps d'y répondre.

# Coût des services-conseils : ventilation du ratio des frais de gestion

Placement de \_\_\_\_\_ \$ comportant un RFG de \_\_\_\_\_ \$ par année (\_\_\_\_\_ %)



\_\_\_\_\_ \$



\_\_\_\_\_ \$



\_\_\_\_\_ \$

## Services fournis

Gestionnaires de portefeuille et analystes

Taxes de vente

Service à la clientèle et administration

Conformité

Relevés et rapports

Recours aux services des spécialistes en gestion de patrimoine

Planification de patrimoine et financière

Coaching et conseil

Surveillance et suivi continu