

Nom : _____

10% sans frais et Unités Matures **pour le rééquilibrage**

Bonjour,

Dans le cadre d'une gestion active de vos placements et afin de rééquilibrer et repositionner votre portefeuille selon le marché et vos besoins évolutifs, je vous propose de profiter des **unités sans frais** disponibles dans votre portefeuille à chaque année, soient les 10% sans frais¹ ainsi que les unités matures, s'il y a lieu.

Ainsi, **plus de flexibilité et de liquidités** seront disponibles à chaque année pour pallier à des besoins inattendus et vous saurez toujours au premier coup d'œil les placements qui seront sans frais (FE=frais d'entrée).

Il est convenu que nous procéderons à l'achat de fonds avec 0% de frais à l'entrée, donc sans frais supplémentaires pour vous. L'achat des placements remplaçants pourra être fait dans un excellent fonds que vous possédez déjà ou dans un autre fonds si nécessaire, tout dépendant de chaque situation et s'il y a des impacts fiscaux pour les comptes hors-REÉR. C'est pourquoi **il est important de nous appeler dès que possible** pour discuter de votre stratégie personnelle.

Pour vous prévaloir de cette offre, vous devez donc nous retourner cette lettre et les formulaires dûment **signés** et **complétés** s'il y a lieu, selon les suggestions dont nous discuterons ensemble.

Par contre, nous n'effectuerons aucune transaction et vous ne profiterez pas de ce privilège si nous n'avons aucune nouvelle de votre part (téléphone et/ou formulaires signés).

Avec l'intention de toujours mieux vous servir et d'en discuter davantage avec vous, nous vous prions d'agréer l'expression de nos sentiments distingués.



Nadine Lajoie, B.Sc., A.V.C., Pl. Fin.

Représentante en épargne collective*

*inscrite auprès de : Services en Placements Peak Inc.

(1) Notez que ces 10% sans frais ne sont pas cumulatifs, c'est-à-dire que vous perdez ce privilège lorsque vous ne l'utilisez pas à chaque année. C'est donc pour cette raison que nous vous le suggérons.



Lettre de direction

Moi, _____, je déclare avoir reçu le prospectus de placements ou l'état sommaire et les états financiers. J'autorise mon représentant à faire les rachats de 10% sans frais ainsi que les unités matures et je retourne les formulaires nécessaires dûment signés pour les achats qui permettront le repositionnement de mon(mes) portefeuille(s). Je reconnais que mon représentant m'a expliqué les avantages reliés à ce transfert d'unités libérées, à savoir la flexibilité et la liquidité de mes investissements, ainsi que les implications fiscales (s'il y a lieu). Mon représentant m'a expliqué que ce privilège n'est pas cumulatif et ne se reporte pas d'année en année et il m'a également parlé des impacts sur sa rémunération. Il est convenu que les nouveaux achats seront effectués sans frais à l'entrée, soit à 0% de commissions et n'occasionneront aucun frais supplémentaires pour moi, étant donné que les compagnies de fonds offrent des frais de gestion similaires, qu'ils soient en frais différés ou en frais d'entrée (vous référer au prospectus).

Signature

Date _____

9620-2071 (Nadine Lajoie)

S.V.P. ne signer qu'à un endroit.

Avis de refus

Moi, _____, je refuse le rachat des 10% sans frais ainsi que des unités matures qui permettraient le repositionnement de mon(mes) portefeuille(s).

Signature

Date _____

9620-2071 (Nadine Lajoie)

