



**Waterhouse**

Services institutionnels

**BIENVENUE**

PRATIQUE | SÛR | SÉCURISÉ | FIABLE





Nous sommes heureux de vous annoncer que votre gestionnaire de portefeuille a choisi les Services institutionnels TD Waterhouse comme gardien de vos actifs.

Depuis 1987, les Services institutionnels TD Waterhouse offrent des services spécialisés de courtage et de garde à plus de 250 sociétés de gestion de portefeuille canadiennes indépendantes et à leurs clients, comme vous.

## CES SERVICES COMPRENNENT :

- Gamme complète de produits de placement et de types de comptes
- Plateformes de négociation de pointe
- Accès aux recherches, à la technologie et à un soutien administratif spécialisé
- Règlement des opérations et rapports de garde mensuels

## AVANTAGES DE FAIRE AFFAIRE AVEC LES SERVICES INSTITUTIONNELS TD WATERHOUSE

- La TD est l'une des marques les plus de confiance et les plus reconnues au Canada<sup>1</sup>.
- Vous pouvez accéder en ligne à vos comptes, relevés, avis d'exécution et documents fiscaux au moyen de CourtierWeb.
- Vous pouvez effectuer des dépôts dans plus de 1 100 succursales du réseau de TD Canada Trust (TDCT).
- Ayez la tranquillité d'esprit en sachant que vos actifs sont couverts par le Fonds canadien de protection des épargnants.

# BIENVENUE CHEZ SERVICES INSTITUTIONNELS TD WATERHOUSE

## QUELQUES FAITS

- Fortes de la solidité et de la sécurité du Groupe Banque TD, TD Waterhouse Canada Inc. et ses sociétés affiliées, situées aux États-Unis et au Royaume-Uni, gèrent des actifs administrés de plus de 220 milliards de dollars.
- La TD est l'une des quelques banques seulement ayant la cote Aaa à la Bourse de New York<sup>2</sup>.
- TD Waterhouse Canada Inc. offre des services de placement et de gestion de patrimoine à plus de deux millions de Canadiens.

## APERÇU DE LA RÉGLEMENTATION

- Les sociétés qui font appel aux services de garde des Services institutionnels TD Waterhouse pour les actifs de leurs clients doivent être inscrites auprès d'une commission provinciale des valeurs mobilières à titre de gestionnaires de portefeuille discrétionnaires.
- TD Waterhouse Canada Inc. est réglementée par l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières (OCRCVM), organisme d'autoréglementation national qui surveille tous les courtiers en valeurs mobilières et les activités de négociation sur les marchés des titres d'emprunt et de participation au Canada.
- Services institutionnels TD Waterhouse est une division de TD Waterhouse Canada Inc., une filiale de La Banque Toronto-Dominion. TD Waterhouse Canada Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE).

# VOTRE RELATION AVEC LES SERVICES INSTITUTIONNELS TD WATERHOUSE

## OÙ SE TROUVE MON COMPTE?

Votre compte est détenu à votre nom, à TD Waterhouse Canada Inc.

## EN QUOI CONSISTE LE RÔLE D'UN GARDIEN?

- Ouvrir, tenir à jour et fermer les comptes
- Tenir des registres à jour et exacts des avoirs des clients
- Régler les opérations
- Préparer les relevés de compte et les documents fiscaux
- Calculer et déclarer les renseignements fiscaux aux gouvernements fédéral et provincial

## QUI PRÉPARE MES RELEVÉS?

TD Waterhouse Canada Inc. vous enverra directement un relevé à vous, le client, chaque mois où des opérations ont été effectuées dans votre compte. Si aucune activité mensuelle n'est inscrite à votre compte, un relevé trimestriel vous sera au moins toujours envoyé. Vous pouvez consulter vos relevés en ligne ou les recevoir par courrier, selon la méthode que vous préférez.



## À QUELS RENSEIGNEMENTS MON GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE A-T-IL ACCÈS?

Lorsque vous choisissez un gestionnaire de portefeuille qui a recours aux services de garde des Services institutionnels TD Waterhouse, vous choisissez le style de gestion de votre gestionnaire de portefeuille, combiné à la solidité et à la sécurité des Services institutionnels TD Waterhouse.

Lorsque vous ouvrez un compte auprès de TD Waterhouse Canada Inc., vous donnez une autorisation de négociation à votre gestionnaire de portefeuille par l'intermédiaire du document d'ouverture de compte. Cette attestation par écrit l'autorise à effectuer des opérations en votre nom dans votre compte.

### VOTRE GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE PEUT :

- Effectuer des opérations dans votre compte (acheter et vendre des titres)
- Demander un chèque ou transférer des fonds à un compte bancaire, à une adresse ou à une personne que vous avez préalablement désignée par écrit
- Imputer des frais de gestion

### VOTRE GESTIONNAIRE DE PORTEFEUILLE NE PEUT PAS :

- Mettre à jour votre adresse ou vos renseignements personnels sans votre signature
- Effectuer un transfert d'argent sortant de votre compte, sauf si les fonds sont transférés à un compte à votre nom, ou à un compte pour lequel vous avez donné votre autorisation par écrit
- Ouvrir un compte sans votre signature

## QUELS SONT LES FRAIS QUE JE DOIS PAYER POUR CES SERVICES?

Les frais relatifs à votre compte, notamment les commissions, les frais de garde, les frais de règlement ou les frais de virement doivent être payés directement à TD Waterhouse Canada Inc. Votre gestionnaire de portefeuille n'est pas rémunéré pour ces opérations. Les frais de gestion imputés par votre gestionnaire de portefeuille sont traités par TD Waterhouse Canada Inc. et versés directement à votre gestionnaire de portefeuille.



# Waterhouse

Services institutionnels

## COMMENT PUIS-JE ACCÉDER À MES FONDS?

EN TANT QUE CLIENT DES SERVICES INSTITUTIONNELS TD WATERHOUSE, VOUS POUVEZ EFFECTUER DES DÉPÔTS PAR L'UNE DES MANIÈRES SUIVANTES :

- À l'une des 1 100 succursales de TDCT et plus au Canada
- Par chèque payable à TD Waterhouse, par l'entremise de votre gestionnaire de portefeuille
- Par transfert électronique à partir de votre compte bancaire TD
- Par l'intermédiaire des services bancaires en ligne, au moyen de la fonction de paiement de factures à d'autres institutions financières

VOUS POUVEZ EFFECTUER DES RETRAITS EN VOTRE NOM SUR DEMANDE :

- En présentant une demande de chèque à votre gestionnaire de portefeuille. Les chèques ne seront payables qu'à vous, ou à toute autre personne pour qui vous avez fourni une autorisation par écrit
- Par transfert électronique à votre compte bancaire, pour lequel vous nous avez déjà fourni une autorisation par écrit

## QUELLE EST LA DIFFÉRENCE ENTRE LES SERVICES INSTITUTIONNELS TD WATERHOUSE ET LES AUTRES SECTEURS DE TD WATERHOUSE?

Les Services institutionnels TD Waterhouse offrent des services spécialisés dans le cadre desquels les gestionnaires de portefeuille peuvent gérer les comptes au nom de leurs clients.

Ils offrent également une gamme de produits et de services supérieurs qui permettent à votre gestionnaire de portefeuille de consacrer plus de temps à répondre à vos besoins et à gérer votre portefeuille, et moins de temps à effectuer les tâches administratives quotidiennes.

VOICI CERTAINES DES CARACTÉRISTIQUES UNIQUES DE CES SERVICES :

- Gestionnaire de portefeuille en mesure de répondre rapidement et de manière attentive aux demandes relatives aux comptes
- Technologie permettant de surveiller votre compte et d'effectuer des opérations individuelles pour les clients, ou dans plusieurs comptes à la fois
- Accès à des bureaux de négociation de blocs de titres afin d'assurer la bonne exécution des ordres importants
- Rapports spécialisés pour faciliter les opérations courantes, vous laissant ainsi plus de temps pour gérer vos placements

[WWW.TDWATERHOUSE.CA/IS](http://WWW.TDWATERHOUSE.CA/IS)

Références : 1 Sondage Interbrand — Best Canadian Brands 2010. 2 La Banque Toronto-Dominion était cotée Aaa par Moody's Investor Service en mai 2010. Présentation aux investisseurs du Groupe Banque TD, juin 2010. Services institutionnels TD Waterhouse est une division de TD Waterhouse Canada Inc., une filiale de La Banque Toronto-Dominion. TD Waterhouse Canada Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants (FCPE). Le Groupe Banque TD désigne La Banque Toronto-Dominion et ses sociétés affiliées, qui offrent des produits et des services de dépôts, de placements, de prêts, de valeurs mobilières, de fiducie, d'assurance et autres. Toutes les marques de commerce appartiennent à leurs propriétaires respectifs. MD/ Le logo TD et les autres marques de commerce appartiennent à La Banque Toronto-Dominion ou à l'une de ses filiales en propriété exclusive, au Canada ou dans d'autres pays.

522683 (07/11)