

Frais d'administration

En vigueur à compter de janvier 2024

Avec environ 48 milliards \$ d'actifs sous gestion, iA Gestion privée de patrimoine est une société de courtage de plein exercice offrant des solutions de gestion de patrimoine par l'entremise d'un réseau de plus de 500 équipes de conseillers en placement indépendants.

Frais d'administration annuels¹

Type de compte	Frais
Régime d'épargne enregistré (REER, CRI et REER de conjoint) ²	125 \$/an
Fonds de revenu de retraite (FERR, FRV)	125 \$/an
Régime d'épargne enregistré collectif	50 \$/an
Régime d'épargne enregistré détenant des fonds communs de placement seulement ³	50 \$/an
Régime d'épargne enregistré détenant des CPG seulement ³	50 \$/an
Comptes enregistrés sous un programme à honoraires ou gérés ⁴	Sans frais
Régime enregistré d'épargne-études	25 \$/an
Régime enregistré d'épargne-invalidité	75 \$/an
Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	50 \$/an
Compte d'épargne libre d'impôt pour l'achat d'une première propriété (CELIAPP)	25 \$/an

¹ Les frais d'administration annuels s'appliquent à chaque compte autogéré. Le montant maximal facturé aux détenteurs de comptes multiples est de 250 \$ (selon le numéro d'assurance sociale).

² Des frais de 60 \$ sont exigés pour chaque régime supplémentaire.

³ Pour tous les régimes d'épargne enregistrés, à l'exclusion des CELIAPPs et des REEES.

⁴ Les régimes enregistrés des ménages ayant moins de 100 000 \$ en actif total sont assujettis aux frais annuels ci-dessus sauf s'ils font partie d'un programme de gestion unifiée ou distincte, comme Élite, les Portefeuilles stratégiques iAGPP, Diversiflex, Millésime ou iA Patrimoine Conseil.

Les frais d'administration de vos régimes enregistrés sont facturés annuellement au mois de juin.

Tous les frais sont taxables en fonction de la province de résidence du client.

Frais de service

Type de frais	Frais
Transfert partiel de compte à une autre institution	100 \$
Transferts de compte à une autre institution	175 \$/compte
Certificat d'enregistrement	100 \$/cert.
Retrait partiel de régime : REER, RAP	50 \$
Désenregistrement complet du régime	150 \$
Chèque certifié	25 \$
Frais de compte inactif ⁵	50 \$/an
Chèque – fonds insuffisants	30 \$
Arrêt de paiement par chèque	25 \$
Transfert rapide	250 \$/cert.
Virement bancaire	25 \$
Fonds communs de placement inadmissibles	10 \$/mois
Garde	10 \$/mois
Recherche de documents	50 \$/½ heure

⁵ Ces frais s'appliquent aux comptes non enregistrés d'une valeur de 10 000 \$ ou moins qui détiennent des titres et qui n'ont pas effectué de transactions au cours des 12 derniers mois.



ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

Les renseignements sur les frais d'administration seront indiqués dans votre relevé mensuel lorsqu'ils vous seront facturés. Pour les opérations effectuées dans une devise autre que la devise du compte, nous convertissons dans la devise de votre compte tout montant déposé ou retiré de votre compte. La devise étrangère imputée à votre compte comprend nos revenus fondés sur les écarts, soit la différence entre le taux que nous obtenons du marché et le taux que nous facturons à nos clients de détail. Le taux de conversion des devises et notre écart dépendront des fluctuations du marché ainsi que du montant, de la date et du type de transaction en devises. Nous pouvons utiliser une journée différente pour : (a) les opérations sur fonds communs de placement (b) les transactions sur lesquelles vous et nous sommes d'accord; (c) les autres transactions que nous jugeons nécessaires. Le fiduciaire de vos régimes enregistrés est Industrielle Alliance, Fiducie inc. Si vous détenez un régime enregistré d'épargne-études ou un régime enregistré d'épargne-invalidité, votre fiduciaire sera la société de fiducie Natcan. Certains frais sont impossibles. iA Gestion privée de patrimoine inc. est membre du Fonds canadien de protection des investisseurs et de l'Organisme canadien de réglementation des investissements. iA Gestion privée de patrimoine est une marque de commerce et un autre nom sous lequel iA Gestion privée de patrimoine inc. exerce ses activités.