

# Guide sur l'historique de rendement



## Scotia iTRADE offre désormais un outil qui vous indique le taux de rendement de votre compte.

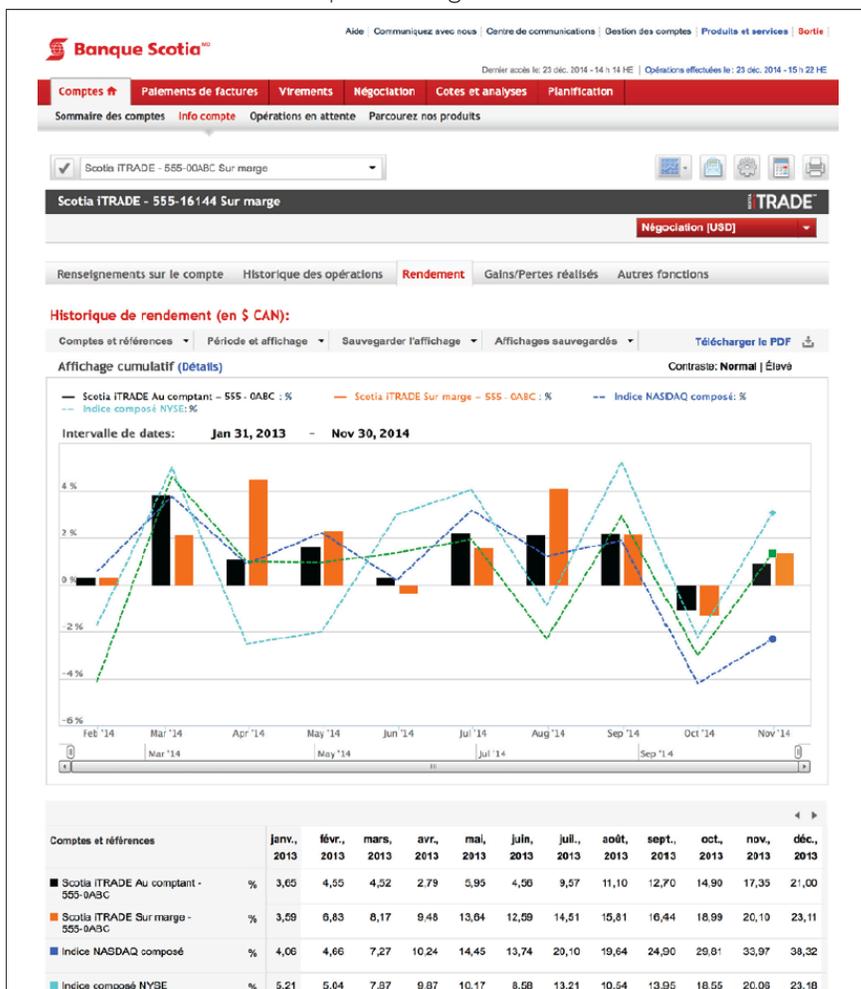
Vous pouvez ensuite comparer ce taux avec celui d'autres comptes, ou avec des indices de référence du marché, pour savoir si vos placements ont connu un bon rendement. Tous les taux de rendement sont calculés à la fin du mois selon les valeurs en dollars canadiens. Sur cette page, vous trouverez des onglets pour modifier et enregistrer votre affichage. Vos taux de rendement sont affichés sous forme d'un graphique interactif suivi d'un tableau de valeurs en pourcentage.

Sur cette page, vous trouverez des onglets pour modifier et enregistrer votre affichage. Vos taux de rendement sont affichés sous forme d'un graphique interactif suivi d'un tableau de valeurs en pourcentage.

Ces options vous permettent de modifier les paramètres relatifs à votre rendement (p. ex., les indices de référence), de changer la période visée ou d'enregistrer votre affichage.

Vous trouverez sur cette page un graphique de votre rendement.

Vos données de rendement pour la période visée se trouvent dans ce tableau.



Les rendements sont calculés en \$ CA. Les titres en \$ US sont convertis selon le taux de change qui était en vigueur à la fin du mois. Pour les dépôts, retraits et virements en \$ US, c'est le taux de change du jour qui est utilisé. De plus, le système convertit les indices qui reposent sur le \$ US.

## Modifier les affichages de rendement

Les onglets situés au-dessus du graphique vous permettent de créer votre propre affichage de rendement pour votre compte.

- Comptes et références
- Période et affichage
- Sauvegarder l'affichage
- Affichages sauvegardés

## Choisir les comptes et les indices de référence

Cliquez sur l'onglet Comptes et références **A** pour afficher à la fois vos comptes et des indices **A** de référence connus et ainsi comparer leurs rendements respectifs. Vous pouvez sélectionner un maximum de 10 comptes et indices de référence, puis cliquez sur **Appliquer B** pour mettre à jour le graphique suivi du tableau.

**Comptes** – Dans cet onglet, vous trouverez la liste de tous vos comptes accompagnés de leur pseudonyme (si vous en avez choisi un).

Nota : Le rendement est calculé par compte de base. Ainsi, si vous avez un compte sur marge et un compte rendement indiqué sera celui des deux comptes à la fois.

**Historique de rendement (en \$ CAN):**

Comptes et références | Période et affichage | Sauvegarder l'affichage | Affichages sauvegardés | Télécharger le PDF

Vous pouvez choisir un total de 10 comptes et indices de référence.

<input checked="" type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 548-0ABC	<input checked="" type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 548-4ABC	<input type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 548-42ABC
<input type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 548-94ABC	<input type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 548-61ABC	<input type="checkbox"/> Scotia ITRADE Au comptant - 552-41ABC
<input type="checkbox"/> Indice composé S&P/TSX	<input type="checkbox"/> Indice S&P/TSX 60	<input type="checkbox"/> Indice S&P/TSX 30 de croissance
<input type="checkbox"/> Indice S&P 500	<input type="checkbox"/> Dow Jones Industrial Average	<input checked="" type="checkbox"/> Indice NASDAQ composé
<input type="checkbox"/> Indice MSCI BRIC	<input type="checkbox"/> Indice MSCI mondial	<input type="checkbox"/> Indice de croissance Russell 2000
<input checked="" type="checkbox"/> Indice composé NYSE	<input type="checkbox"/> Indice NYSE Arca Gold BUGS	

Fermer Appliquer

**Indices de référence** – Vous pouvez effectuer vos comparaisons avec une vaste gamme d'indices de référence. Pour choisir celui qui correspond le mieux à vos objectifs de placement, reportez-vous aux résumés à la fin du présent document.

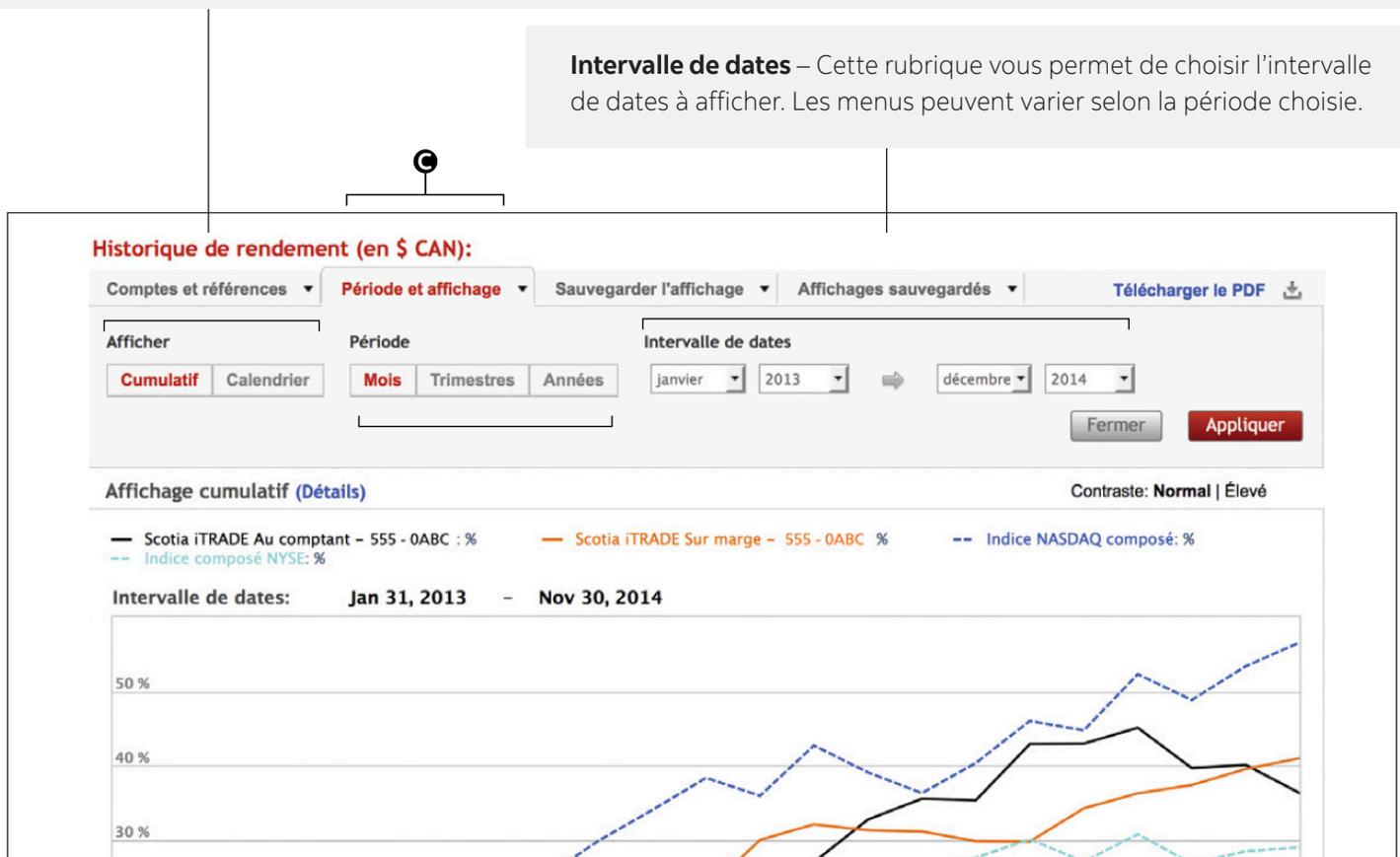
## Modifier la période de temps et l'affichage

L'onglet Période et affichage **C** vous permet de modifier l'affichage du graphique de rendement.

**Passer entre les affichages Cumulatif et Calendrier** – Vous pouvez consulter le rendement de votre compte Scotia iTRADE pour une période de temps donnée ou de façon cumulative. **L'affichage Cumulatif**, qui tient compte de la capitalisation, montre la croissance totale, positive ou négative, de votre compte sur une période donnée. Sachez que ce mode fait les calculs à partir de la date la plus récente entre la création du compte et janvier 2013, mais affiche seulement les données pour les périodes que vous indiquez.

L'affichage **Calendrier** montre quant à lui le taux de rendement de votre compte période par période, sans tenir compte de la capitalisation.

**Intervalle de dates** – Cette rubrique vous permet de choisir l'intervalle de dates à afficher. Les menus peuvent varier selon la période choisie.



**Choisir la période** – Vous pouvez afficher les données par mois, trimestre ou année. Pour l'affichage par trimestre ou par année, chaque point sur le graphique correspond, respectivement, à un trimestre civil (trois mois) ou à une année complète.

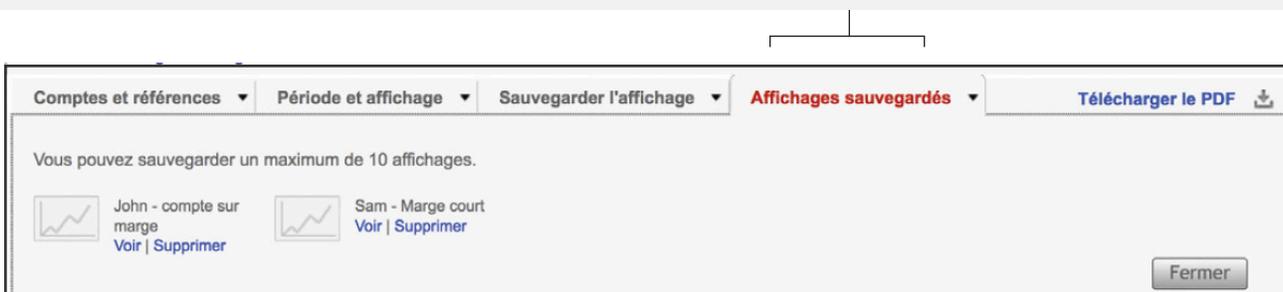
## Enregistrer et récupérer des affichages personnalisés

Cette fonction vous permet d'enregistrer l'affichage en cours afin d'y retourner facilement plus tard. Chaque affichage sauvegardé conserve les paramètres que vous avez choisis sous **Comptes et références**, et sous **Période et affichage**. Vous pouvez attribuer un nom à votre nouvel affichage pour en faciliter le classement, ou encore, modifier ou supprimer vos affichages existants.

**Sauvegarder l'affichage** Vous pouvez enregistrer jusqu'à **10 affichages** en leur donnant le nom de votre choix. À partir du même onglet, vous pouvez enregistrer des modifications à un affichage existant.



**Affichages sauvegardés** Pour accéder rapidement à vos affichages enregistrés, cliquez sur l'onglet **Affichages sauvegardés**, puis sur le lien **Voir** correspondant à l'affichage voulu. Au même endroit, vous pouvez supprimer un affichage existant.

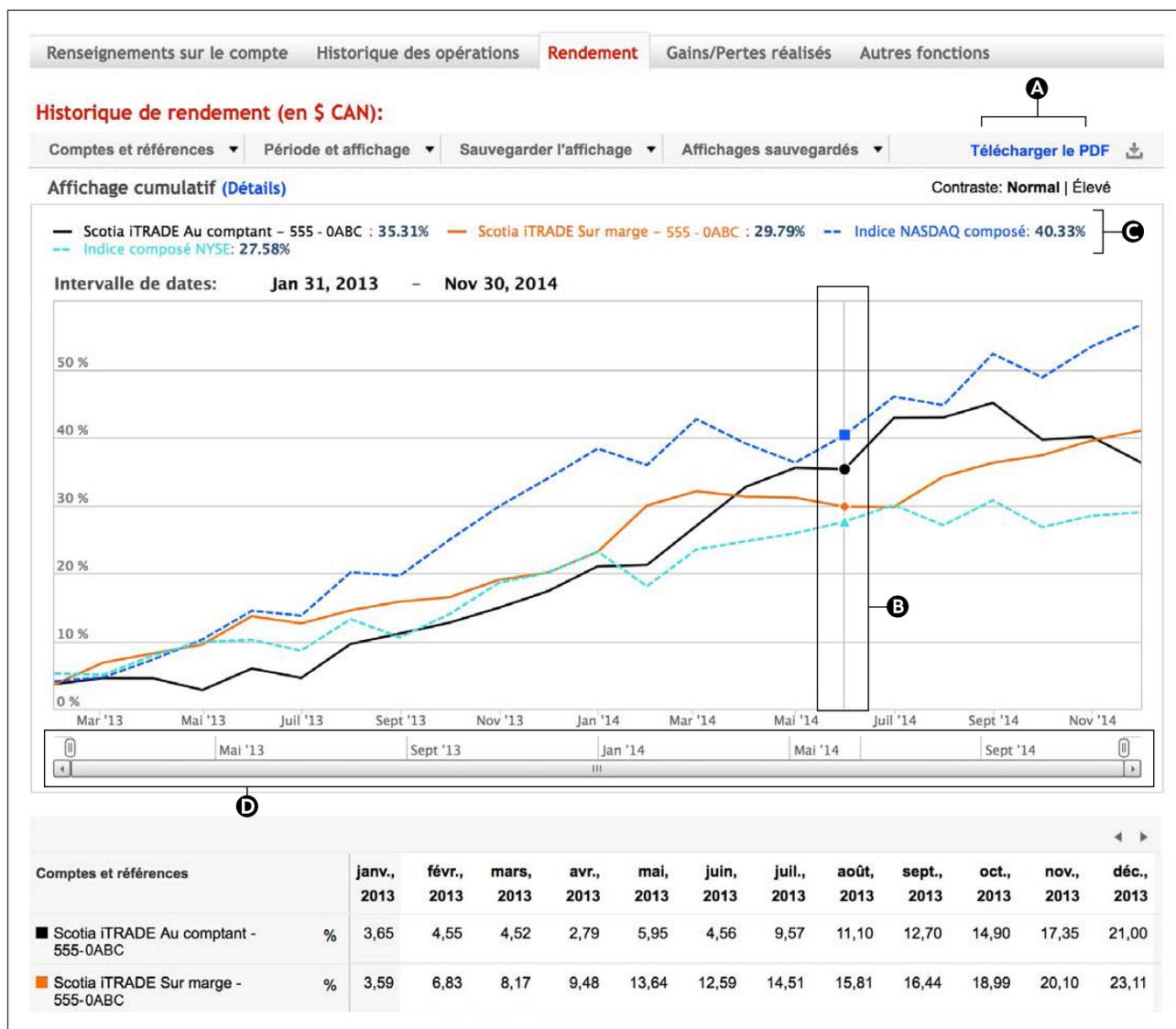


**Modifier et réenregistrer les affichages** Pour modifier un affichage existant, cliquez sur l'onglet **Affichages sauvegardés** **1**, puis sur l'affichage voulu. Vous pourrez ensuite modifier vos paramètres à l'aide des onglets **Comptes et références** ou **Période et affichage** **2**. Lorsque vous aurez terminé, cliquez sur l'onglet **Sauvegarder l'affichage** **3**, puis enregistrez vos changements à l'aide du bouton **Sauvegarder l'affichage** **4**. Si vous préférez enregistrer vos paramètres sous la forme d'un nouvel affichage, entrez un nouveau nom **5**, puis cliquez sur **Créer un nouvel affichage** **6**.



## Fonctions interactives

Cette page renferme diverses fonctions qui vous permettent de mettre des parties en évidence ou d'en modifier l'affichage – sans avoir à modifier vos paramètres.

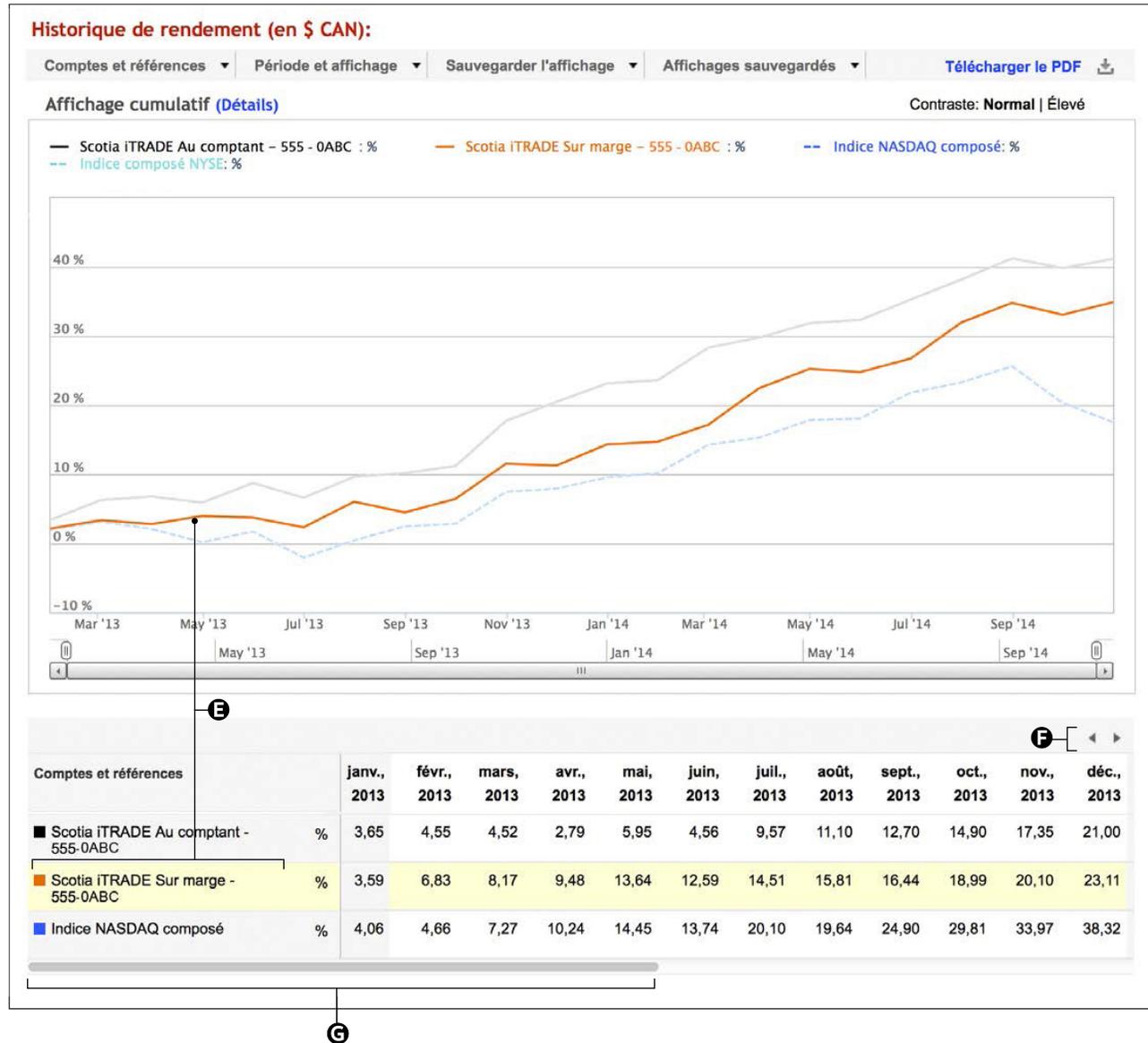


Pour obtenir une version PDF de l'écran en cours, cliquez **sur le lien Télécharger le PDF** **A**.

Pour mettre en évidence le **taux de rendement (%)** pour un moment précis, passez le pointeur de la souris sur la partie du graphique voulue **B**. La légende au-dessus du graphique indiquera les valeurs de chaque compte et de chaque indice de référence **C**.

Pour affiner la période affichée, utilisez la barre de défilement au bas du graphique **D**.

Fonctions interactives (suite)



**E** Pour mettre en évidence une rangée de données, cliquez sur le nom du compte ou de l'indice de référence voulu. La rangée virera au jaune et la ligne correspondante sur le graphique deviendra bien visible, alors que les autres seront masquées. Pour revenir à l'affichage normal, cliquez sur n'importe quel point à l'extérieur du tableau ou du graphique.

Si vous sélectionnez une période de plus de douze mois, vous verrez des flèches **F** et une barre de défilement horizontale **G**, qui vous permettront, respectivement, de passer d'un bloc de données à un autre et de faire défiler les chiffres manuellement.

### Foire aux questions

Voici d'autres éléments à considérer quand vous regardez votre rendement.

#### 1. Comment le rendement est-il calculé?

Le rendement de votre compte est calculé selon un taux de **rendement pondéré en fonction de la valeur de l'argent**. Plus précisément, on utilise une méthode de calcul fondée sur la pondération de la valeur du dollar, pondération établie selon un taux de rendement interne (TRI). Ce calcul tient compte de la croissance des placements, des dividendes versés et des frais connexes, mais aussi de l'incidence des mouvements de liquidités (dépôts et retraits) ainsi que du montant et du moment. Comme la méthode TRI est plus sensible au montant et au moment de ces mouvements, les périodes où on investit plus d'argent pèsent plus lourd dans le rendement total (d'où la pondération en fonction de la valeur du dollar). Performance is calculated at account level only and not at security level. Le rendement est calculé pour l'ensemble du compte, et non pour chacun des titres. Il faut maintenir son argent ou ses placements dans un portefeuille pour qu'un taux de rendement puisse être calculé. Durant les périodes où la valeur du portefeuille est de zéro ou moins, une valeur nulle (-) est affichée. Quand on alimente de nouveau le portefeuille en argent ou en placements, la date «Depuis le début» devient alors la date du nouvel apport.

#### 2. Quels renseignements pouvons-nous obtenir dans le sous-onglet Rendement?

Vous y trouverez un tableau montrant le rendement de votre compte sur une période donnée. Vous pouvez aussi ajouter d'autres comptes Scotia iTRADE pour comparer leur rendement, ou comparer votre rendement avec celui des indices de référence, comme l'indice composé S&P/TSX, le Dow Jones Industrial Average et bien d'autres. Le taux de rendement peut être calculé par mois, ou de manière cumulative (variation totale sur plusieurs mois).

#### 3. Quelle est la différence entre les affichages Cumulatif et Calendrier?

Vous pouvez consulter le rendement de votre compte Scotia iTRADE pour une période de temps donnée ou de façon cumulative.

**L'affichage Cumulatif**, qui tient compte de la capitalisation, montre la croissance totale, positive ou négative, de votre compte sur une période donnée. Sachez que ce mode fait les calculs à partir de la date la plus récente entre la création du

compte et janvier 2013, mais affiche seulement les données pour les périodes que vous indiquez.

**L'affichage Calendrier** montre quant à lui le taux de rendement de votre compte période par période, sans tenir compte de la capitalisation.

#### 4. Quels sont les facteurs qui peuvent avoir une incidence sur le rendement de mon compte?

Il y en a beaucoup. Certains concernent les décisions de l'utilisateur (montant et moment des opérations, répartition de l'actif, etc.), et d'autres sont des facteurs externes, comme les fluctuations ou la volatilité du marché. Assurez-vous de répartir votre actif en fonction de vos objectifs de placement. Il est possible d'évaluer le rendement de vos placements en le comparant à des indices qui font état des fluctuations du rendement d'un groupe de titres sur une période donnée. 8 Guide sur l'historique de rendement Comme il y a plusieurs types d'indice, optez pour celui qui convient le mieux à la composition de votre portefeuille. Pour obtenir une description des indices utilisables dans cet outil de Scotia iTRADE, consultez la section Indices sous Aide. Le fait que Scotia iTRADE mette à votre disposition ces indices ainsi que leur description ne représente pas un conseil ni une recommandation de placement de sa part. Les investisseurs sont responsables de leurs propres décisions.

#### 5. Quels indices de référence puis-je utiliser pour évaluer le rendement de mon compte? Dans quels cas sont-ils pertinents?

Les descriptions des indices ci-après ne sont pas des conseils ni des recommandations de placement. Les investisseurs sont responsables de leurs propres décisions.

**L'indice composé S&P/TSX** suit l'évolution du cours des actions canadiennes de grande capitalisation cotées à la Bourse de Toronto. Il s'agit manifestement d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement d'un portefeuille composé uniquement d'actions de grandes sociétés canadiennes, mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

**L'indice S&P/TSX 60** suit l'évolution du cours des actions de 60 sociétés canadiennes à grande capitalisation cotées à la Bourse de Toronto, et réparties dans 10 secteurs (dont

### FAQ – cont'd

l'énergie, les finances, les matériaux, la consommation de base et les télécommunications). Il s'agit certainement d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement d'un portefeuille composé uniquement d'actions de très grandes sociétés canadiennes (selon leur capitalisation boursière), mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

**L'indice composé S&P/TSX** de croissance suit l'évolution du cours de 30 des plus grands titres les plus liquides de l'indice composé S&P/TSX de croissance. Il s'agit généralement d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement d'un portefeuille composé uniquement d'actions liquides de grandes sociétés canadiennes cotées à la Bourse de croissance TSX, mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

**L'indice S&P 500** suit l'évolution du cours des actions ordinaires de 500 grandes sociétés cotées à la bourse de New York (NYSE) ou au NASDAQ. Il s'agit d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement d'un portefeuille composé uniquement d'actions de grandes sociétés américaines, mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

Le **Dow Jones Industrial Average (DJIA)** suit l'évolution de 30 grandes sociétés ouvertes américaines. Le DJIA est un indice « pondéré selon le cours », c'est-à-dire que les actions dont le cours est plus élevé ont plus de poids dans le calcul de la moyenne. De plus, il ne tient pas compte de la capitalisation boursière des actions. Les fluctuations rapides du cours d'une action peuvent donc influencer grandement sur le DJIA. Les investisseurs qui envisagent d'utiliser cet indice de référence doivent prendre ces éléments en considération.

**L'indice composé NASDAQ** suit l'évolution du cours des actions d'environ 3 000 sociétés cotées au NASDAQ. Il s'agit d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement

d'un 9 Guide sur l'historique de rendement portefeuille composé uniquement d'actions de sociétés américaines de croissance ou du secteur des technologies, mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

**L'indice MSCI BRIC**, fondé sur la capitalisation boursière, mesure le rendement des marchés boursiers de quatre marchés émergents (Brésil, Russie, Inde, Chine) d'après leurs indices respectifs. Les investisseurs peuvent accéder à ces marchés en investissant dans des fonds négociés en bourse qui suivent l'indice MSCI BRIC. Investir dans des sociétés cotées en bourse sur des marchés émergents comporte des risques, entre autres en ce qui a trait à la répartition sectorielle. Cet indice n'est pas pertinent pour évaluer le rendement de portefeuilles qui comportent plusieurs secteurs ou régions qui ne sont pas représentés dans l'indice MSCI BRIC.

**L'indice mondial MSCI** suit l'évolution de sociétés à grande ou moyenne capitalisation provenant de marchés boursiers de 23 pays développés. Cet indice n'est pas pertinent pour évaluer le rendement de portefeuilles qui comportent plusieurs secteurs ou régions qui ne sont pas représentés dans l'indice mondial MSCI.

**L'indice de croissance Russell 2000** suit le rendement de sociétés américaines de croissance à petite capitalisation. Il s'agit d'un bon indice de référence pour évaluer le rendement d'un portefeuille composé d'actions de sociétés américaines de croissance à petite capitalisation, mais pas de portefeuilles qui comportent plusieurs autres types de produits, de secteurs ou de régions.

**L'indice NYSE Arca Gold BUGS** (parfois appelé indice HUI) suit le rendement de sociétés du secteur de l'exploitation aurifère. Il rend compte des fluctuations à court terme du cours de l'or en incluant des sociétés qui ne couvrent pas leur production d'or au-delà d'une période d'un an et demi.

**L'indice de croissance Russell 2000 BUGS** serait un bon

Pour plus de détails, allez à [scotiaitrade.com](http://scotiaitrade.com) ou appelez au **1.888.872.3388**.

**Scotia iTRADE**<sup>MD</sup>

À moins d'indications contraires explicites de Scotia iTRADE, les séminaires, les webinaires et autres ressources de formation (collectivement désignés le «contenu») sont rédigés et présentés par des tierces parties indépendantes qui ne sont pas affiliées à Scotia Capitaux Inc. ou à une de ses filiales. Aucun contenu, produit ou service d'une tierce partie indépendante (le contenu d'une tierce partie) n'a été endossé ou approuvé par Scotia Capitaux Inc. ou une de ses filiales. Scotia Capitaux Inc. n'est pas responsable du contenu d'une tierce partie, ni des pertes de placement pouvant découler de l'utilisation du contenu d'une tierce partie. Le contenu est offert à des fins informatives et éducatives uniquement. Il ne vise pas à fournir des conseils personnalisés en matière de placement et il ne tient pas compte des objectifs financiers, de la situation financière, fiscale et juridique ainsi que des besoins propres à chaque personne. Aucune information figurant dans le contenu ne constitue une recommandation par Scotia Capitaux Inc. d'acheter, de vendre ou de détenir un titre, un produit financier ou un instrument décrit à cet égard. Cette information ne doit pas être interprétée comme une offre ou une sollicitation d'acheter ou de vendre des titres par Scotia Capitaux Inc. Scotia iTRADE ne détermine pas vos objectifs de placement ou vos besoins et ne donne aucun conseil concernant la vente ou l'achat de titres, ni des conseils juridiques, fiscaux, comptables ou financiers, ni des avis concernant la pertinence ou la rentabilité d'un quelconque investissement ou d'une stratégie de placement. Vous ne demanderez pas de tels avis de Scotia iTRADE et en prenant vos décisions d'investissement, vous consulterez et vous vous ferez à vos propres conseillers et non à Scotia iTRADE. En outre, avant de passer à l'action, vous obtiendrez l'avis de vos propres conseillers quant à la pertinence d'utiliser des stratégies. Scotia iTRADE ne donne aucun conseil ni ne fait aucune recommandation en matière de placement. Vous êtes pleinement responsable de vos décisions de placement et de tout profit ou toute perte qui peut en résulter. Toute information, donnée, opinion, considération, avis, conseil ou autre contenu fourni par une tierce partie leur appartient et Scotia Capitaux Inc. ou ses filiales n'endossent aucune tierce partie et n'acceptent aucune responsabilité à l'égard de celle-ci. Aucun endossement ni approbation de la part de Scotia Capitaux Inc. ou de ses filiales ne sont exprimés de manière implicite ou non à l'égard de produits, services, sites Web ou informations fournis par des tierces parties qui se trouvent inclus dans le contenu, sur le site Web de Scotia iTRADE ou dans toute autre communication de Scotia iTRADE. Scotia iTRADE est une division de Scotia Capitaux Inc. Scotia iTRADE (comptes d'exécution seulement) est une division de Scotia Capitaux Inc. («SCI»). SCI est membre de l'Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières et du Fonds canadien de protection des épargnants. Scotia iTRADE ne donne aucun conseil ni recommandation de placement; les investisseurs sont responsables à part entière de leurs décisions de placement. <sup>MD</sup> Marque déposée de La Banque de Nouvelle-Écosse.