

# RBC Placements en Direct

Tout ce dont vous avez besoin  
pour atteindre vos objectifs



RBC Placements en Direct



## Table des matières

<b>Pourquoi choisir RBC Placements en Direct ?</b>	<b>3</b>
<b>Comptes fictifs</b>	<b>3</b>
<b>Ressources d'apprentissage</b>	<b>4</b>
<b>L'investissement simplifié</b>	<b>4</b>
<b>Épargnez davantage grâce à des tarifs concurrentiels</b>	<b>5</b>
<b>Quels sont les types de comptes qu'offre RBC Placements en Direct ?</b>	<b>6</b>
<b>Dans quels produits puis-je investir à RBC Placements en Direct ?</b>	<b>8</b>
<b>Comment RBC Placements en Direct m'aide-t-elle à bâtir mon portefeuille ?</b>	<b>9</b>
<b>Comment RBC Placements en Direct peut-elle m'aider à prendre des décisions de placement plus éclairées ?</b>	<b>10</b>
Centre des fonds communs de placement	10
Centre FNB	12
Recherche FNB	12
Outils et recherche sur les actions	12
Cote détaillée	13
Prévisions et aperçu des marchés	14
Autres outils utiles	15
Une multitude de ressources pour tous vos besoins de placement	16
<b>Comment RBC Placements en Direct peut-elle m'aider à épargner de façon périodique et à gérer mes placements automatiquement ?</b>	<b>18</b>
<b>Avantages spéciaux pour les investisseurs actifs</b>	<b>19</b>
<b>Adhésion au Cercle Royal</b>	<b>20</b>
<b>Quels sont les avantages offerts aux clients de RBC Banque Royale ?</b>	<b>21</b>
<b>Nous sommes à votre disposition</b>	<b>22</b>

### Pourquoi choisir RBC Placements en Direct ?

Que vous soyez un investisseur novice ou chevronné, RBC Placements en Direct<sup>MC</sup> vous offre tout ce dont vous avez besoin pour investir en toute confiance. Nos outils de portefeuille ont été conçus pour vous aider à bâtir votre portefeuille et à en faire le suivi de façon à vous permettre d'atteindre vos objectifs de placement. Prenez le temps de parcourir nos ressources d'apprentissage pour perfectionner vos connaissances de placement. De plus, l'accès à notre vaste gamme d'études de recherche et d'outils de sélection de placements vous aide à trouver les placements qui vous sont les plus appropriés. Par ailleurs, vous bénéficiez de notre service à la clientèle primé : de 2007 à 2011, DALBAR Inc. a classé RBC Placements en Direct au premier rang pour le service à la clientèle dans le secteur canadien de courtage en direct<sup>1</sup>.

Et lorsque vous avez pris votre décision et êtes prêt à passer un ordre, notre processus de négociation simplifié facilite vos opérations.

### Comptes fictifs

#### Exercez-vous à investir en toute confiance

RBC Placements en Direct est la seule maison de courtage en ligne du Canada qui vous offre une fonction de comptes fictifs entièrement intégrée. Contrairement aux autres comptes fictifs, les nôtres ne sont pas une démonstration. Vous pouvez vous familiariser avec notre site de placement en ligne et devenir un investisseur plus averti dans un environnement sans risque, avant de commencer à investir réellement votre argent. Un compte fictif RBC Placements en Direct vous permet de créer en ligne un portefeuille fictif que vous pouvez surveiller au fil du temps.

Les comptes fictifs sont offerts sans frais à tous les clients de Banque en direct de RBC Banque Royale® et de RBC Placements en Direct, et ils peuvent être ouverts sous forme de compte de placement au comptant, de REER ou de compte sur marge.

## Ressources d'apprentissage

La section **Orientation et planification** du site de placement en ligne de RBC Placements en Direct vous donne accès à des outils et à des articles pour vous aider à acquérir des connaissances de placement, à créer un plan de placement efficace et à investir avec plus de confiance.

Commencez avec le *plan d'apprentissage personnalisé*. Vous répondez à quelques questions et le système vous fournit un plan d'apprentissage en placements adapté à vos besoins particuliers — quels que soient vos objectifs de placement ou votre expérience.

## L'investissement simplifié

- **Investir en ligne.** Vous pouvez par l'entremise de notre site de placement en ligne passer des ordres, accéder aux cotes, vérifier le solde de vos comptes et l'état de vos ordres en ligne, jour et nuit. Vous pouvez aussi tirer avantage de nos outils de portefeuille, puis trouver les ressources et rapports de recherche qu'il vous faut pour prendre des décisions de placement avant de passer vos ordres d'achat et de vente.
- **Courtage mobile.** L'appli Mobile<sup>2</sup> RBC® vous permet d'effectuer des opérations à votre convenance, en vous servant de votre iPhone et de votre iPod touch. Vous pouvez acheter et vendre des actions, des fonds négociés en bourse (FNB), des fonds communs de placement et des options. Accédez aux données en temps réel de vos comptes et de vos avoirs, obtenez des cotes en temps réel<sup>3</sup>, de l'information à jour sur le marché, ainsi que des nouvelles.
- **Investir par téléphone.** Si vous préférez parler directement à une personne, nos représentants des services d'investissement sont disponibles pour recevoir votre appel du lundi au vendredi de 7 h à 20 h, HNE.

### Votre sécurité est garantie.

Soyez rassuré en sachant que vos renseignements personnels sont sécurisés grâce à notre Garantie de sécurité en ligne<sup>4</sup>. Si une opération non autorisée est effectuée dans votre compte par l'entremise du site de RBC Placements en Direct ou de l'appli Mobile RBC, vous serez remboursé à 100 % pour toute perte directe dans votre compte.



## Épargnez davantage grâce à des tarifs concurrentiels

Que vous investissiez dans des fonds communs de placement ou dans des actions, vous bénéficiez d'une tarification extrêmement concurrentielle.

Une faible commission minimale de 28,95 \$ CA ou US par opération s'applique aux opérations sur actions en ligne. Mieux encore, vous pouvez aussi remplir les conditions requises pour bénéficier de faibles commissions :

- **Vous paierez un montant fixe de 6,95 \$** pour des opérations sur des actions canadiennes ou américaines<sup>5</sup> lorsque vous en effectuez au moins 150 par trimestre.
- **Vous paierez un montant fixe de 9,95 \$** pour des opérations sur des actions canadiennes ou américaines<sup>5</sup> lorsque vous en effectuez entre 30 et 149 par trimestre ou si vous détenez 50 000 \$ ou plus en actifs de ménage<sup>6</sup> à RBC Placements en Direct.
- **Options canadiennes et américaines<sup>7</sup>** — 6,95 \$ ou 9,95 \$ selon les conditions mentionnées ci-dessus, plus 1,25 \$ par contrat.
- **Comptes enregistrés bidevise.** RBC Placements en Direct vous offre la possibilité de détenir des dollars américains et des dollars canadiens dans la plupart des comptes. En effet, lorsque vous négociez des titres libellés en dollars américains, vous avez la possibilité de régler vos opérations en dollars américains, vous évitant ainsi les frais de conversion de dollars canadiens en dollars américains ou vice-versa et les inconvénients qui en découlent.

Les clients qui détiennent des fonds communs de placement réalisent aussi des économies :

- **Aucune commission pour les opérations sur fonds communs de placement.** Achetez et vendez des fonds communs de placement sans commission<sup>8</sup>. RBC Placements en Direct offre une gamme complète de fonds communs de placement de sociétés de fonds canadiennes.
- **RBC Placements en Direct offre des parts de série D<sup>9</sup>** de plus de 50 fonds RBC dans diverses catégories d'actifs. Vous faites vos propres recherches et vous prenez vous-même vos décisions de placements. Vous devriez donc en être récompensés. Les faibles RFG vous laissent plus d'argent à investir.

## Quels sont les types de comptes qu'offre RBC Placements en Direct ?

Compte	Principales caractéristiques
Comptes de placement <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Au comptant</li> <li>■ Sur marge<sup>10</sup></li> </ul>	<p>Vous permet d'investir et d'économiser en vue d'atteindre certains objectifs comme bâtir votre maison de rêve, acheter une résidence secondaire ou prévoir un complément à votre REER.</p> <p>Vous avez l'intention de faire un emprunt sur marge pour investir ? Vous pouvez choisir un compte sur marge.</p> <p>Vous pouvez détenir ce type de compte en propriété individuelle ou conjointe.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
Compte d'épargne libre d'impôt (CELL)	<p>Les revenus de placement gagnés dans le CELL, sous la forme de dividendes, de gains en capital ou d'intérêts, ne sont pas imposables, et les retraits sont aussi libres d'impôt.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
Régimes enregistrés d'épargne-retraite autogérés : <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ordinaire</li> <li>■ De conjoint</li> </ul>	<p>Économisez en vue d'atteindre vos objectifs de retraite tout en reportant l'impôt à payer.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
Régimes enregistrés d'épargne-études (REEE) : <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Régime familial, pour les bénéficiaires multiples</li> <li>■ Régime individuel, pour un seul bénéficiaire</li> </ul>	<p>Les cotisations sont admissibles à la Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) et à l'Incitatif québécois à l'épargne-études (IQEE).</p> <p>Il est facile et rapide d'effectuer une cotisation en argent ou en titres admissibles à un REEE.</p>
Fonds de revenu de retraite autogérés : <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fonds enregistrés de revenu de retraite (FERR)</li> <li>■ Fonds de revenu viager (FRV)</li> <li>■ Fonds de revenu de retraite immobilisés (FRR)<sup>11</sup></li> </ul>	<p>Vous pouvez gérer votre revenu de retraite de la manière qui vous convient. Choisissez les placements qui vous permettront d'atteindre vos objectifs de retraite.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Fonds de revenu de retraite prescrits (FRFP)<sup>12</sup></li> <li>■ Fonds de revenu viager restreint (FRVR) (possibilité de débloquer les fonds)</li> </ul>	<p>Variété d'options de versement commodes, à la fréquence et aux dates qui vous conviennent.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>

Compte	Principales caractéristiques
Régimes enregistrés d'épargne-retraite immobilisés autogérés : <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Compte de retraite immobilisé (CRI) (pour les transferts provenant d'un régime de retraite enregistré immobilisé)</li> <li>■ Régime d'épargne immobilisé restreint (REIR) (possibilité de déblocage des fonds)</li> </ul>	<p>Économisez en vue d'atteindre vos objectifs de retraite tout en reportant l'impôt à payer.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
Comptes non personnels : <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Société par actions</li> <li>■ Société en nom collectif</li> <li>■ Entreprise individuelle</li> <li>■ Société en commandite</li> <li>■ Organisme sans but lucratif</li> <li>■ Club d'investissement</li> <li>■ Fiducie formelle</li> </ul>	<p>Investissez au nom d'une entreprise, d'une société, d'un organisme sans but lucratif ou d'un club d'investissement.</p> <p>Vous pouvez détenir et régler des opérations en dollars canadiens ou américains.</p>
Comptes fictifs	<p>Examinez de nouveaux placements et de nouvelles stratégies dans un environnement sans risque.</p> <p>Créez un portefeuille fictif en utilisant 100 000 \$ d'argent fictif et surveillez-en l'évolution.</p> <p>Exercez-vous à utiliser différents ordres sur actions et différentes techniques de négociation pour acquérir plus de confiance en matière de placement.</p> <p>Les comptes fictifs sont offerts sans frais à tous les clients de RBC Placements en Direct et de RBC Banque en direct.</p>

### Frais trimestriels de tenue de compte

Si le total des actifs combinés de tous vos comptes RBC Placements en Direct est d'au moins 15 000 \$, aucuns frais trimestriels ne seront portés à vos comptes. Si le total de vos actifs combinés est de moins de 15 000 \$, les frais de tenue de compte sont de 25 \$ par trimestre.

Ces frais sont également annulés si vous répondez à l'un des critères suivants :

- vous adhérez au régime de cotisations préautorisée (CPA) et le total combiné des cotisations versées à vos comptes est de 100 \$ par mois (300 \$ par trimestre) ou plus ; ou
- vous avez effectué un total combiné de trois opérations avec commission ou plus<sup>13</sup> au cours du trimestre dans l'ensemble de vos comptes RBC Placements en Direct ; ou
- vous êtes actuellement titulaire d'un forfait Services bancaires aux étudiants RBC<sup>14</sup> ou l'avez été au cours des cinq dernières années, ou vous êtes titulaire d'un Forfait bancaire VIP RBC<sup>®</sup> ; ou
- vous êtes client de RBC Placements en Direct depuis moins de six mois ; ou
- vous êtes titulaire d'un REER collectif auprès de RBC Placements en Direct ; ou
- vous êtes admissible au programme Cercle Royal<sup>MC</sup> de RBC Placements en Direct<sup>15</sup>.

## Dans quels produits puis-je investir à RBC Placements en Direct ?

RBC Placements en Direct offre une vaste gamme de placements pouvant vous aider à établir un portefeuille diversifié.

- Une gamme complète de fonds communs de placement de sociétés canadiennes
- Des actions ordinaires et privilégiées de bourses canadiennes et américaines
- Une vaste gamme de fonds négociés en bourse (FNB) provenant de divers fournisseurs canadiens et américains de FNB
- Des premiers appels publics à l'épargne (PAPE) et des nouvelles émissions
- Des options<sup>7</sup>
- Des CPG de plus de 30 émetteurs
- Des obligations des gouvernements à l'échelle fédérale, provinciale et municipale, des obligations de sociétés et des débentures
- Des obligations d'épargne du Canada et des provinces
- Des bons du Trésor des gouvernements du Canada et des États-Unis
- Des acceptations bancaires et des papiers commerciaux
- Des obligations à coupons détachés et des coupons
- Des droits de souscription et des bons de souscription
- Des billets liés à des indices
- Des certificats d'or et d'argent
- Des comptes d'épargne-placement RBC

### Centre PAPE en ligne

Du Centre PAPE (premiers appels publics à l'épargne), vous pouvez visualiser et soumettre des déclarations d'intérêt dans des actions, des actions privilégiées et des produits structurés émis récemment. Vous pouvez aussi configurer des avis pour être informé des PAPE et du lancement de nouvelles émissions.

## Comment RBC Placements en Direct m'aide-t-elle à bâtir mon portefeuille ?

Nos outils de portefeuille ont été conçus pour vous aider à bâtir votre portefeuille et à en faire le suivi de façon à vous permettre d'atteindre vos objectifs de placement.

- **Outil d'établissement des objectifs.** C'est la première étape de l'élaboration d'un plan de placement ciblé. Vous pouvez définir vos objectifs financiers, les lier à un ou à plusieurs de vos comptes de RBC Placements en Direct et voir le temps qu'il vous faut pour les atteindre. Vous pouvez aussi voir comment des modifications à votre plan de placement pourraient influencer sur votre avenir et faire le suivi de vos progrès à mesure que vous épargnez en vue d'atteindre vos objectifs.
- **Outil « Analyser et rééquilibrer ».** Une fois vos objectifs définis, vous pouvez avec cet outil analyser la répartition de l'actif de votre portefeuille et comparer les résultats aux profils d'investisseur standard. Avec l'analyse détaillée, l'outil vous aide à trouver les endroits qui pourraient avoir besoin d'être ajustés. Vous pouvez, par la suite, effectuer des opérations en vous basant sur les idées que vous générez, les essayer dans votre compte fictif ou encore les enregistrer pour une consultation ultérieure.
- **Outil « Rendement ».** L'outil Rendement vous permet de voir les taux de rendement de vos portefeuilles et de représenter graphiquement leur rendement en utilisant différents critères et échéances. Vous pouvez comparer les rendements de comptes individuels, de comptes liés à un objectif que vous avez créé ou de différents groupes de comptes. Vous pouvez aussi comparer le rendement de vos portefeuilles à ceux des principaux indices, repères économiques et divers profils d'investisseur standard et autres comptes. Cet outil complète précieusement les outils Établissement des objectifs et Analyser et rééquilibrer.
- **Calculatrices financières.** L'une d'elles vous permettant de voir la valeur éventuelle de votre REER à une date ultérieure et une autre vous aidant à déterminer la somme qu'il vous faudra peut-être épargner pour les études de vos enfants<sup>16</sup>.

### **Vous pouvez compter sur l'Assistance à distance**

Si vous avez besoin d'aide pour utiliser notre site de placement en ligne, l'un de nos représentants des services d'investissement peut répondre à vos questions et vous familiariser avec les outils et les opérations à l'aide de la technologie de partage d'écran.

Pour utiliser le service d'Assistance à distance, il suffit de nous appeler et de parler avec un représentant des services d'investissement, qui utilisera cette technologie pour vous guider dans le site grâce à la technologie de partage d'écran du service d'Assistance à distance.



## **Comment RBC Placements en Direct peut-elle m'aider à prendre des décisions de placement plus éclairées ?**

Comme investisseur autonome, il vous faut avoir les meilleurs outils et les meilleures fonctions pour vous aider à gérer vos placements. Le site de placement en ligne de RBC Placements en Direct vous offre une liste complète de ressources pour vous aider à trouver les placements désirés, à être au fait de l'évolution des marchés et à prendre vos décisions de placement.

### **Centre des fonds communs de placement**

Le Centre des fonds communs de placement en ligne vous offre, en un seul endroit, tout ce dont vous avez besoin pour rechercher, choisir et acheter des fonds communs de placement. Voici un aperçu de ce que vous trouverez :

- **Filter des fonds communs de placement.** Affichez les filtres prédéfinis ou utilisez notre filtre avancé pour affiner davantage vos critères de recherche de fonds communs de placement et produire une liste de fonds conforme à vos besoins spécifiques.
- Lorsque vous trouvez un fonds qui vous intéresse, vous pouvez, grâce aux cotes détaillées des fonds communs de placement, obtenir les détails sur le gestionnaire du fonds, les données des dix principaux titres, la répartition de l'actif et la ventilation des frais.
- **Fonds vedettes de RBC Dominion valeurs mobilières.** Cette section présente une liste de fonds offerts choisis par les analystes de recherche de RBC Dominion valeurs mobilières®, en fonction de facteurs tels que l'expérience du gestionnaire, les résultats à long terme et la stratégie de placement.
- **Portefeuilles modèles de fonds communs de placement.** Conçus par des experts de RBC Gestion mondiale d'actifs®, ces portefeuilles modèles assurent une diversification immédiate. Ils peuvent vous aider à générer des idées de placement et ils sont faciles à reproduire dans votre propre compte. Ils sont périodiquement mis à jour de manière à traduire les perspectives des marchés du Comité des stratégies de placement RBC.
- **Points de vue d'experts sur les fonds communs de placement.** Lisez des articles rédigés par des professionnels externes du placement et diverses sociétés de placement de premier plan pour vous aider à gérer votre portefeuille de fonds communs en vue d'un rendement à long terme.
- **Éditoriaux de Morningstar.** Bénéficiez des commentaires à jour approfondis sur les marchés et les tendances des placements ; obtenez aussi des renseignements importants de Morningstar®, une firme de recherche dominante dans le domaine des fonds communs de placement.

## Centre FNB

Comme plus de 1 000 fonds négociés en bourse (FNB) vous sont offerts, il n'est pas toujours facile de faire le bon choix. Le Centre FNB en ligne vous offre les outils et les renseignements qu'il vous faut pour prendre des décisions éclairées.

- **Aperçu.** Cette page offre une représentation graphique des diverses catégories de FNB offrant les meilleurs rendements sur des périodes allant jusqu'à dix ans. Elle fournit également une liste des meilleures catégories de FNB en spécifiant leur taux de rendement, ainsi que le nombre de FNB et le meilleur FNB dans chaque catégorie.
- **Filtre FNB.** Visualisez les filtres prédéfinis déjà conçus pour vous. Ou, utilisez notre filtre évolué pour affiner davantage vos critères de recherche et produire une liste de FNB conforme à vos besoins spécifiques.
- **Portefeuilles modèles de FNB.** Conçus par des experts de RBC Dominion valeurs mobilières, ces portefeuilles modèles assurent une diversification immédiate. Ils peuvent vous aider à générer des idées de placement et ils sont faciles à reproduire dans votre propre compte. Ils contiennent plusieurs FNB canadiens et américains, et sont périodiquement mis à jour de manière à traduire les perspectives des marchés du Comité des stratégies de placement RBC.
- **Outil de comparaison.** Comparez trois FNB à la fois au moyen des écrans Aperçu, Rendement, Avoirs et Risque. Si vous sélectionnez un FNB, l'outil de comparaison vous indiquera quels sont les deux autres FNB qui lui ressemblent le plus.

## Recherche FNB

Rapports sur les FNB canadiens et américains fournis par Morningstar.

### Outils et recherche sur les actions

L'accès que vous avez aux rapports fournis par les meilleurs groupes de recherche comme Morningstar et RBC Marchés des Capitaux® vous permet de prendre des décisions éclairées sur les placements que vous détenez ou pensez acheter. Passez en revue les commentaires sur les principaux marchés financiers du monde, de même que sur l'économie mondiale et les indices de référence à l'échelle nationale et mondiale.

- **Recherche sur les actions de Morningstar.** Ce chef de file international de recherches indépendantes sur les placements offre des rapports d'analystes couvrant des milliers de sociétés cotées sur les bourses canadiennes et américaines, de même que des cotes de solvabilité qui couvrent plus de 700 sociétés.

- **Recherches sur actions de RBC Marchés des Capitaux.**

RBC Marchés des Capitaux offre exclusivement à l'intention des clients du Cercle Royal et des investisseurs actifs (voir à la page 19 et 20) des études approfondies faisant appel à des analyses fondamentales, de même que des rapports sur les sociétés, les industries et les secteurs.

- **Rendement des indices de référence boursiers.** Ayez un aperçu complet des rendements des principaux indices et sous-indices boursiers, générés par RBC Marchés des Capitaux.
- **Listes de sélection de Morningstar.** Un ensemble de listes de sélection d'actions, de FNB et d'options élaborées par des analystes de Morningstar et régulièrement mises à jour.

### Cote détaillée

Il s'agit du point de départ pour tout ce que vous voulez savoir à propos d'une action ou d'un fonds négocié en bourse (FNB) en particulier. Les cotes détaillées de titres fournissent une analyse complète, un accès des plus simples à des recherches sur les actions et FNB canadiens et américains réalisées par Morningstar, des outils de comparaison, des tableaux, des graphiques et des données fondamentales. Les cotes et séries d'options sont également offertes.

Accessible sur toutes les pages de cotes détaillées, l'outil d'information sur les actions fournit des renseignements et des analyses sur le rendement d'une action, les caractéristiques fondamentales de l'émetteur, et effectue des comparaisons avec des entités homologues.

Vous pouvez aussi accéder à l'outil graphique interactif à la section Cote détaillée. Servez-vous-en pour vous aider à identifier les tendances ou les schémas historiques. Les résultats s'affichent dans un format facile à comprendre.<sup>17</sup>

Les cotes détaillées de FNB fournissent des éléments propres aux FNB, comme la valeur de l'actif net et la prime ou l'escompte du cours ainsi que la répartition par région ou par secteur du portefeuille, les cotes et les analyses du risque de Morningstar.

- **Filtre des actions.** La génération d'idées de placement peut être plus simple que vous le croyez. RBC Placements en Direct vous donne accès à plusieurs filtres qui peuvent vous aider. Vous pouvez utiliser les filtres « Art de vivre », élaborés par Morningstar et exclusifs à RBC Placements en Direct, qui filtrent les sociétés canadiennes et américaines en fonction d'intérêts personnels. Choisissez parmi les thèmes tels que Sport et entraînement physique ; Voyage et loisirs ; Passion pour la gastronomie ; Technologie et gadgets ; Santé et maison ; Musique, films et jeux et Mode, puis repérez les actions les plus performantes du secteur qui vous intéressent. Vous pouvez aussi trouver l'action qu'il vous faut en utilisant les écrans prédéfinis créés par Morningstar. Ou encore utiliser notre filtre avancé pour cibler vos écrans en fonction du secteur d'activité (plus de 60 industries), des bourses (canadiennes ou américaines), de la capitalisation boursière et de l'évolution du cours des actions pendant une période précise.

## Prévisions et aperçu des marchés

- **Commentaires boursiers du matin de RBC.** RBC Dominion valeurs mobilières fournit une revue quotidienne des marchés qui est archivée pour en faciliter l'accès. Les commentaires sont principalement axés sur les marchés des actions et de titres à revenu fixe, mais fournissent aussi des nouvelles sur les marchandises et les devises.
- **Faits saillants des recherches au Canada de Morningstar.** Une publication mensuelle qui expose les développements récents, ainsi que les meilleures idées des analystes dans l'univers des marchés canadiens de Morningstar.
- **Perspectives économiques de Morningstar.** Un article hebdomadaire qui fournit une analyse récente de l'état de l'économie américaine et des prévisions.
- **Regard sur les placements mondiaux.** Ce bulletin trimestriel de RBC Gestion mondiale d'actifs présente les prévisions détaillées sur les placements mondiaux et les recommandations d'un comité composé de professionnels chevronnés du placement de RBC sur la répartition géographique, sectorielle et de l'actif.
- **Recherche économique RBC.** Recherche économique RBC fournit des analyses opportunes et pertinentes sur l'économie et les marchés financiers du Canada, des États-Unis et des principaux marchés internationaux.
- **Information sur les marchés.** Cette rubrique renferme des articles de RBC Gestion mondiale d'actifs qui fournissent des renseignements sur le marché pour vous aider à gérer votre portefeuille de placement.
- **Webémissions.** Chaque trimestre, le chef des placements à RBC Gestion mondiale d'actifs présente le point de vue à jour du Comité des stratégies de placement RBC sur l'actualité de l'économie et des marchés des capitaux mondiaux.

## Autres outils utiles

- **Listes de cotes.** Surveillez les dates d'achat, les cours, les commissions, les volumes ainsi que les gains ou les pertes en établissant jusqu'à 35 listes de cotes d'actions, d'options, de FNB et de fonds communs de placement. Un onglet en continu permet de régénérer automatiquement vos listes de cotes.
- **Avis.** Suivez l'évolution des marchés et de vos placements, partout et en tout temps grâce aux mises à jour envoyées à votre ordinateur de bureau, ordinateur portable ou appareil mobile. Vous pouvez configurer les avis de façon à être informé des fluctuations de cours d'un titre, à recevoir des nouvelles et des événements concernant la bourse de votre choix selon la fréquence qui vous convient. Vous pouvez aussi définir des avis relatifs aux rapports de recherche d'analystes et aux changements de cote de Morningstar.
- **Calendrier.** Obtenez un aperçu quotidien ou hebdomadaire des événements économiques, des publications des résultats, des PAPE et des versements de dividendes prévus.
- **Secteurs et industries.** Cet outil vous permet d'observer l'activité d'un certain secteur sur des périodes de cinq jours, de trois mois ou d'un an. Vous aurez accès à des aperçus entiers, à des données de rendement et à des données fondamentales des secteurs de l'industrie, et verrez une liste exhaustive des actions de chaque secteur d'activité.
- **Filtre des titres à revenu fixe.** Cette fonction vous permet de repérer des occasions de placement dans des obligations, des instruments du marché monétaire ou des CPG. Si vous connaissez déjà le type de placement que vous voulez acheter, précisez vos critères de recherche à l'aide de la fonction de recherche approfondie, qui comprend des filtres spécialisés.

## Une multitude de ressources pour tous vos besoins de placement

Étant donné la grande variété des outils de négociation et des sources de recherche qui vous est offerte, vous pourriez ne pas savoir par où commencer. Voici quelques exemples qui illustrent l'utilité du site.

Je souhaite...	Pensez à utiliser...	Avantages
Élaborer un plan qui m'aidera à atteindre mes objectifs financiers	Outil d'établissement des objectifs	Utilisez une approche ciblée Lier un ou plusieurs comptes à chaque objectif Suivez vos progrès au fil du temps
Savoir si ma répartition d'actif est adéquate	Outil « Analyser et rééquilibrer »	Vérifiez si votre portefeuille s'harmonise à vos objectifs Comparez votre portefeuille aux profils d'investisseur standards Par vos propres exemples d'opérations, voyez l'incidence éventuelle d'une modification de vos avoirs sur votre portefeuille avant d'effectuer des opérations sur le marché
Trouver des fonds communs de placement qui correspondent à mes objectifs de placement	Portefeuilles modèles de fonds communs de placement Filtre des fonds communs de placement Fonds vedettes	Voyez des portefeuilles conçus de manière professionnelle pour différents types d'investisseur Générez une courte liste de fonds répondant à vos critères Visualisez une liste de fonds choisis par les analystes de recherche de RBC Dominion valeurs mobilières
Trouver des FNB qui correspondent à mes objectifs de placement	Portefeuilles modèles de FNB Filtre FNB Rapports sur les FNB	Voyez des portefeuilles conçus de manière professionnelle pour différents types d'investisseur Générez une courte liste de FNB qui répondent à vos critères Voir les rapports sur les FNB canadiens et américains fournis par Morningstar

Je souhaite...	Pensez à utiliser...	Avantages
Trouver les meilleurs taux de CPG	Filtre des titres à revenu fixe Meilleurs taux de CPG	Cherchez les meilleures offres de titres à revenu fixe qui répondent à vos critères Comparez les taux et les échéances des CPG
Trouver des actions qui correspondent à mes objectifs de placement	Liste de sélection de Morningstar Filtres « Art de vivre » Filtres des actions	Visualisez les listes de sélection de titres élaborées par des analystes indépendants Repérez les sociétés ouvertes en fonction de votre style de vie ou de vos intérêts personnels Générez une liste d'actions qui répond à vos critères spécifiques
En apprendre plus au sujet d'une action que je pense acheter	Cote détaillée Information sur les actions Analyse technique	Obtenez les récents cours, les graphiques et rapports de recherche de tiers Vérifiez le rendement historique de l'action, les données fondamentales de la société et faites des comparaisons avec des groupes homologues Examinez les tendances historiques des cours et des ventes qui indiquent des occasions d'achat
Acquérir plus de connaissances en matière de placement	Plan d'apprentissage personnalisé Orientation et planification Produits de placement Comptes fictifs	Générez un plan d'apprentissage en placement adapté à vos besoins particuliers Accédez à des outils et à des articles qui vous aideront à renforcer vos connaissances en matière de placement Découvrez les différentes options de placement qui vous sont offertes Exercez-vous à investir dans un environnement sans risque

## Comment RBC Placements en Direct peut-elle m'aider à épargner de façon périodique et à gérer mes placements automatiquement ?

Économisez du temps et des efforts avec ces services utiles.

- **Cotisations préautorisées (CPA).** Faites vos cotisations REER, CELI ou REEE annuelles par versements périodiques faciles à gérer durant toute l'année.
- **Régime d'investissement automatique.** Pensez d'abord à vous-même en établissant un régime d'investissement automatique qui vous permet d'organiser d'avance vos achats de fonds communs de placement.
- **Programme de réinvestissement des dividendes.** Faites réinvestir automatiquement vos dividendes en actions additionnelles<sup>18</sup> des sociétés qui les ont émises.
- **Renouvellement des bons du Trésor.** Laissez-nous effectuer le suivi des échéances de vos bons du Trésor et exécuter vos instructions relativement au réinvestissement.
- **Régime de retraits systématiques.** Si vous avez besoin de tirer un revenu régulier de vos placements, il s'agit du service idéal pour vous.

## Avantages spéciaux pour les investisseurs actifs

Les clients qui effectuent 30 opérations ou plus par trimestre auprès de RBC Placement en Direct sont admissibles au programme pour investisseurs actifs, qui offre ce qui suit :

- **Opérations à partir de seulement 6,95 \$ et 9,95 \$<sup>5</sup>.** Si vous effectuez entre 30 et 149 opérations par trimestre, vous serez admissible à une commission fixe de 9,95 \$ par opération sur actions canadiennes ou américaines. Si vous effectuez 150 opérations ou plus par trimestre, vous êtes admissible à une commission fixe de 6,95 \$ par opération sur actions canadiennes ou américaines. Cette tarification s'applique aux opérations effectuées au moyen d'un service automatisé, notamment du site de placement en ligne et de l'appli Mobile RBC. Grâce à l'appli Mobile RBC, vous pouvez effectuer vos opérations partout<sup>19</sup> et en tout temps à partir de votre appareil iPhone ou iPod touch.
- **Options canadiennes et américaines<sup>7</sup>.** Tarif de 6,95 \$ ou 9,95 \$ selon les conditions mentionnées ci-dessus, plus 1,25 \$ par contrat.
- **Tableau de bord des opérations.** Cet outil en ligne regroupe tous vos besoins en matière d'opérations, vous permettant d'effectuer des recherches sur les actions qui vous intéressent, de faire le suivi de l'état de vos ordres et d'effectuer des opérations, sur un seul écran. Cette application présente des données en continu et en temps réel sur le marché et vous permet d'entrer rapidement un ordre.
- **Cotes de niveau 2.** Voyez combien d'actions sont disponibles à des prix inférieurs au cours acheteur le plus élevé ou combien d'actions sont en vente à des prix supérieurs au cours vendeur le plus bas.
- **Information en temps réel.** Visualisez les positions et les soldes en espèces les plus récents de vos comptes et obtenez des cotes en continu sur vos listes de cotes.
- **Accès exclusif.** Tirez parti des études exhaustives des marchés boursiers canadiens et américains faites par RBC Marchés des Capitaux ainsi que des rapports sectoriels et d'analystes de Morningstar.

## Adhésion au Cercle Royal

Le Cercle Royal est un programme exclusivement conçu pour les clients qui ont maintenu un solde de 250 000 \$ ou plus, ou qui génèrent au moins 5 000 \$ en commissions sur actions au cours d'une année.<sup>20</sup>

L'appartenance au Cercle Royal vous permet de bénéficier de nombreux avantages, dont les suivants :

- Accédez à des études exhaustives des marchés boursiers canadiens et américains faites par RBC Marchés des Capitaux ainsi que des rapports sectoriels et d'analystes de Morningstar
- Accès en temps réel aux renseignements sur les soldes en espèces et les cotes
- Service téléphonique prioritaire fourni par les représentants les plus chevronnés de RBC Placements en Direct
- Des taux avantageux sur les soldes débiteurs
- Aucuns frais de tenue de compte trimestriels (épargne annuelle de 100 \$)
- Remboursement des frais de transfert<sup>21</sup> (jusqu'à concurrence de 500 \$ CA) lorsqu'un montant de 15 000 \$ CA ou plus en placements est transféré dans un nouveau compte ou dans un compte existant de RBC Placements en Direct

Les membres du Cercle Royal peuvent également demander que les mêmes privilèges soient accordés aux membres de leur famille immédiate, vivant à la même adresse.



## Quels sont les avantages offerts aux clients de RBC Banque Royale ?

Si vous êtes un client de RBC Banque en direct, RBC Placements en Direct présente également pour vous les avantages suivants :

- **Une seule ouverture de session.** Ouverture de session et mot de passe uniques pour accéder facilement à toute l'information sur vos comptes bancaires et vos placements.
- **Virement de fonds.** Virez des fonds entre vos comptes RBC Banque Royale et RBC Placements en Direct en ligne ou par téléphone.
- **Établissement d'un régime de cotisations préautorisées en quelques secondes.** Un régime de cotisations préautorisées vous permet de faire des cotisations sous forme de versements réguliers et faciles à gérer tout au long de l'année. Vous pouvez établir un régime de cotisations préautorisées entre vos comptes RBC Banque Royale et RBC Placements en Direct, en ligne ou par téléphone de manière simple et rapide.
- **Affichage consolidé.** Consultez vos comptes bancaires et vos comptes de placement sur un seul écran.

### RBC Récompenses

Les adhérents au programme RBC Récompenses® peuvent échanger leurs points contre les bons Récompenses financières RBC®. Ceux-ci peuvent être utilisés pour effectuer une cotisation au REER, au REEE ou au CELI de RBC Placements en Direct. Pour plus de renseignements, visitez le site : [www.rbcplacementsendirect.com/rbcrecompenses](http://www.rbcplacementsendirect.com/rbcrecompenses)

## Nous sommes à votre disposition

RBC Placements en Direct facilite la gestion de vos placements. Chaque fois que vous ouvrez une session sur le site en ligne, vous verrez affiché un bref sommaire de tous vos comptes de RBC Placements en Direct, y compris de vos comptes fictifs. D'un coup d'œil, vous pouvez examiner l'évolution de vos placements, ainsi que vos soldes en espèces et votre solde total. Des onglets pratiques vous permettent aussi de voir vos avoirs en détail, d'accéder à nos outils de planification de portefeuille, à nos ressources éducationnelles et de recherche et d'effectuer facilement des opérations.

Si vous avez des questions sur une opération complexe ou avez besoin d'aide pour ce qui est de votre compte, nous pouvons vous être utiles de plusieurs façons. Un représentant des services d'investissement peut vous guider dans notre site à l'aide de la technologie de partage d'écran. Si vous avez besoin d'aide pour ouvrir un compte, un représentant des services d'investissement peut vous aider dans le processus en utilisant la technologie de partage d'écran.

Dans notre site de placement en ligne, vous pouvez également cliquer sur la fonction d'aide, consulter les foires aux questions ou nous envoyer un courriel dans le Centre des messages sécurisés.

iPhone et iPod touch sont des marques de commerce d'Apple Inc., déposées aux États-Unis et dans d'autres pays.

- <sup>1</sup> RBC Placements en Direct a été classée première par Dalbar Inc en 2007, 2008, 2009, 2010 et 2011. Le classement du prix annuel des meilleurs prestataires de services de courtage en direct de Dalbar est établi selon des évaluations effectuées tout au long de l'année civile afin de mesurer la qualité du rendement d'une entreprise quant à sa connaissance des produits, à son professionnalisme et à sa capacité d'offrir un service à valeur ajoutée.
- <sup>2</sup> L'Appli Mobile RBC est exploitée par Banque Royale du Canada, RBC Placements en Direct Inc. et RBC Dominion valeurs mobilières Inc.
- <sup>3</sup> Les cotes en temps réel sont offertes une fois que le client a accepté les modalités de chaque convention boursière sur le site de placement en ligne de RBC Placements en Direct.
- <sup>4</sup> Pour connaître la définition d'une opération non autorisée et tous les détails des protections et des limites de la Garantie de sécurité en ligne RBC Placements en Direct, veuillez visiter le [www.rbcplacementsdirect.com/garantie](http://www.rbcplacementsdirect.com/garantie)
- <sup>5</sup> Commission fixe de 6,95 \$ par opération sur actions canadiennes ou américaines lorsque vous effectuez 150 opérations ou plus par trimestre ; commission fixe de 9,95 \$ par opération sur actions canadiennes ou américaines lorsque vous détenez des actifs de ménage d'au moins 50 000 \$ dans un ou plusieurs comptes RBC Placements en Direct ou si vous effectuez entre 30 et 149 opérations par trimestre. Cette tarification s'applique aux opérations effectuées au moyen d'un service automatisé, notamment du site de placement en ligne et de notre appli Mobile. D'autres conditions s'appliquent. Visitez le site [www.rbcplacementsdirect.com/faiblescommissions](http://www.rbcplacementsdirect.com/faiblescommissions) ou composez le 1 800 769-2560 pour obtenir des renseignements complets.
- <sup>6</sup> Les comptes d'actifs de ménage sont des comptes de RBC Placements en Direct de clients résidant sous le même toit, à la même adresse. Vous devez informer RBC Placements en Direct d'une telle relation entre des comptes multiples.
- <sup>7</sup> Pour les assignations et les levées d'options, le tarif des services d'investissement s'applique. Visitez le [www.rbcplacementsdirect.com/commissions](http://www.rbcplacementsdirect.com/commissions) pour obtenir des renseignements complets.
- <sup>8</sup> Les sociétés de fonds communs de placement peuvent percevoir des frais additionnels, par exemple, des frais de vente reportés sur les fonds avec frais de rachat, des frais de rachat anticipé, des frais d'établissement et des frais pour provision insuffisante pour couvrir les paiements préautorisés.
- <sup>9</sup> Pour être admissible au tarif de la série D des fonds RBC, vous devez détenir un solde minimal de 10 000 \$ par fonds et par compte. Les placements en fonds communs de placement peuvent entraîner des commissions, des frais de suivi et des frais et dépenses de gestion. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs ne sont pas garantis ni couverts par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par une autre assurance-dépôts gouvernementale. Leur valeur change fréquemment et les rendements antérieurs ne se répètent pas nécessairement. Pour les fonds du marché monétaire, il ne peut y avoir aucune assurance que le fonds sera en mesure de maintenir constant le montant de sa valeur liquidative par titre ni que le plein montant de votre placement dans le fonds vous sera rendu. Les parts de série D des fonds RBC sont offertes par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. et sont vendues uniquement par RBC Placements en Direct Inc. et Phillips, Hager & North gestion de fonds de placement collectif ltée. RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. est un émetteur relié à RBC Placements en Direct.
- <sup>10</sup> Les comptes sur marge et les opérations sur options doivent d'abord faire l'objet d'une approbation.
- <sup>11</sup> Disponible seulement si vous avez fait des cotisations de retraite au Manitoba, à Terre-Neuve-et-Labrador ou en Ontario et selon les lois en vigueur au moment de la production du présent document.
- <sup>12</sup> Offerts aux titulaires de régimes de retraite de la Saskatchewan et du Manitoba seulement.
- <sup>13</sup> On entend par opération à commission un ordre sur action, sur fonds négocié en bourse ou sur option pour lequel une commission a été perçue.
- <sup>14</sup> Les clients qui ont été titulaires d'un forfait Services bancaires aux étudiants RBC au cours des cinq dernières années doivent aussi détenir un compte de dépôt personnel à RBC. Dans le cas d'un forfait conjoint Services bancaires aux étudiants RBC, l'exemption des frais trimestriels ne sera concédée qu'au plus jeune des titulaires de compte.
- <sup>15</sup> Deux critères conditionnent l'admissibilité au programme Cercle Royal. Avoir conservé un solde moyen d'au moins 250 000 \$ pendant quatre mois consécutifs ou avoir généré plus de 5 000 \$ en commissions sur actions au cours d'une année.
- <sup>16</sup> Le calcul est fourni à titre informatif uniquement et est fondé sur l'exactitude et l'exhaustivité des données que vous avez entrées. Il ne constitue pas un conseil précis, d'ordre financier ou autre, et vous ne devez donc pas vous y fier à cet égard.
- <sup>17</sup> Données fournies par Thomson Reuters, Morningstar et Cannex.
- <sup>18</sup> RBC Placements en Direct achètera uniquement des actions entières. Certaines exclusions peuvent s'appliquer. Veuillez communiquer avec nous pour plus de renseignements.
- <sup>19</sup> Disponible seulement là où la loi le permet. Les produits, services et titres mentionnés dans le cadre de tout service automatisé de RBC Placements en Direct sont offerts uniquement dans les territoires où la loi autorise leur mise en vente. L'information fournie dans le cadre de tout service automatisé de RBC Placements en Direct ne doit pas être considérée comme une offre de vente par RBC Placements en Direct de titres particuliers dans aucun territoire, y compris les États-Unis. Si vous n'êtes pas actuellement résident du Canada, vous ne devez pas accéder à l'information accessible dans le cadre de tout service automatisé de RBC Placements en Direct.
- <sup>20</sup> Le client doit avoir maintenu un solde moyen de fin de mois d'au moins 250 000 \$ au cours des quatre derniers mois ou avoir généré plus de 5 000 \$ en commissions sur actions au cours d'une année. Une vérification annuelle est faite afin de s'assurer que les membres du Cercle Royal satisfont aux critères d'admissibilité. En tout temps et sans préavis, RBC Placements en Direct se réserve le droit de modifier les avantages et d'annuler l'inscription de tout client qui ne répond plus aux critères d'admissibilité du programme.
- <sup>21</sup> Une preuve des frais de transfert doit être présentée. Le solde d'ouverture doit être d'au moins 15 000 \$ pour répondre aux critères de remboursement des frais de transfert jusqu'à concurrence de 135 \$ (ou jusqu'à concurrence de 500 \$ pour les membres du Cercle Royal). Veuillez appeler le 1 800 769-2560 pour en savoir plus.

## Ouvrez un compte dès aujourd'hui :

- En ligne à l'adresse [www.rbcplacementsdirect.com](http://www.rbcplacementsdirect.com)
- En personne dans une succursale de RBC Banque Royale
- En composant le 1 800 769-2560 pour parler à un représentant des services d'investissement



## RBC Placements en Direct

RBC Placements en Direct Inc.\*, RBC Gestion mondiale d'actifs Inc., RBC Dominion valeurs mobilières Inc.\* et la Banque Royale du Canada sont des entités juridiques distinctes et affiliées. RBC Placements en Direct Inc. ne fournit pas de conseils en placement et ne fait pas de recommandations concernant l'achat ou la vente de titres. Les investisseurs sont responsables de leurs propres décisions de placement. RBC Placements en Direct est un nom commercial utilisé par RBC Placements en Direct Inc.

\* Membre-Fonds canadien de protection des épargnants.

Phillips, Hager & North gestion de placements est une division d'exploitation de RBC Gestion mondiale d'actifs Inc.

® / <sup>MC</sup> Marque(s) de commerce de la Banque Royale du Canada. RBC et Banque Royale sont des marques déposées de la Banque Royale du Canada. Utilisation sous licence. © Banque Royale du Canada, 2013. Tous droits réservés.

† Toutes les autres marques de commerce appartiennent à leur propriétaire respectif.