Votre relevé de placements gagne en transparence

Une vue plus complète des coûts et du rendement

En vigueur sur le prochain relevé annuel

Aperçu préliminaire. Le contenu et la mise en page pourraient changer.

beneva

Une synthèse plus complète dès la première page

La première page présente une synthèse de l'évolution du compte depuis son ouverture, avec plus de repères pour comprendre le sommaire.

Avant

L'évolution de vos placements pendant la période

Régime	Valeur au 31 déc. 2024	+	Cotisations et transferts	-	Retraits et transferts	+	Variation	=	Valeur au 31 déc. 2025
Régime enregistré d'épargne-retraite	43 291,25 $		13 883,12 $		0,00 $		4 475,53 $		61 649,90 $
Compte d'épargne libre d'impôt	258,72 $		0,00 $		0,00 $		23,11 $		281,83 $
Total	**43 549,97 $**		**13 883,12 $**		**0,00 $**		**4 498,64 $**		**61 931,73 $**

La valeur totale de vos placements au 31 décembre 2025 : 61 931,73 $

Total actuel de vos **garanties à l'échéance : 40 773,51 $**
Total actuel de vos **garanties au décès : 54 364,67 $**

Ce que vous remarquerez

La présentation ajoute le numéro de contrat, la date d'ouverture, et un total par régime.

Pourquoi c'est utile

Ces repères aident à faire le lien entre le régime, le contrat, et l'évolution des placements.

Au 31 décembre 2026

L'évolution de vos placements depuis l'ouverture de vos comptes

Régime / Contrat	Date d'ouverture	Cotisations et transferts	-	Retraits et transferts	+	Variation	=	Valeur au 31 décembre 2025
Régime enregistré d'épargne-retraite								
No 30157819	26 février 2020	67 533,13 $		15 000,00 $		9 116,77 $		61 649,90 $
Total pour le régime		**67 533,13 $**		**15 000,00 $**		**9 116,77 $**		**61 649,90 $**
Compte d'épargne libre d'impôt								
No 30157820	8 septembre 2020	11 150,00 $		12 078,00 $		1 209,83 $		281,83 $
Total pour le régime		**11 150,00 $**		**12 078,00 $**		**1 209,83 $**		**281,83 $**

La valeur totale de vos placements au 31 décembre 2025 : 61 931,73 $

Total actuel de vos **garanties à l'échéance : 40 773,51 $**
Total actuel de vos **garanties au décès : 54 364,67 $**

PROTOTYPE | APERÇU NON FINAL

beneva

Une section rendement enrichie

La section rendement conserve une présentation en tableau. Les périodes présentées sont en cours de révision.

Ce que vous remarquerez

Le rendement est présenté par période, avec l'ajout d'un taux sur 10 ans.

Avant

Le rendement de vos fonds distincts et/ou comptes d'investissement au 30 juin 2026

	Année à ce jour	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	Depuis la première cotisation en fonds
REER N° 30157819	8,77%	0,18%	6,16%	8,77%	10,48%	5,95%	8,76%
CELI N° 30157820	8,93%	0,18%	6,24%	8,93%	11,05%	6,27%	7,41%

Les rendements personnels illustrés sont des rendements pondérés en fonction des flux monétaires. Cette méthode vise à refléter votre rendement personnel en considérant l'effet des cotisations et des rachats sur le calcul des rendements. Votre rendement peut donc différer de celui des fonds. Ces rendements sont nets des frais convenus. S'il y a lieu, les rendements de la portion investie en fonds des CIG Boursiers sont présentés, mais les placements garantis ne sont pas inclus dans le calcul des rendements. S'ils avaient été inclus, les rendements calculés auraient été différents. Les rendements sont annualisés, sauf pour les périodes inférieures à un an. Le rendement passé n'est pas nécessairement indicatif du rendement futur. Le rendement « Depuis la première cotisation en fonds » remonte seulement jusqu'au 2009-12-31 pour les contrats de fonds distincts.

Au 31 décembre 2026

Le rendement de vos fonds distincts et/ou comptes d'investissement au 31 décembre 2026

	Année à ce jour	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la première cotisation en fonds
REER N° 30157819	8,77%	0,18%	6,16%	8,77%	10,48%	5,95%	-	8,76%
CELI N° 30157820	8,93%	0,18%	6,24%	8,93%	11,05%	6,27%	-	7,41%

Les rendements personnels illustrés sont des rendements pondérés en fonction des flux monétaires. Cette méthode vise à refléter votre rendement personnel en considérant l'effet des cotisations et des rachats sur le calcul des rendements. Votre rendement peut donc différer de celui des fonds. Ces rendements sont nets des frais convenus. S'il y a lieu, les rendements de la portion investie en fonds des CIG Boursiers sont présentés, mais les placements garantis ne sont pas inclus dans le calcul des rendements. S'ils avaient été inclus, les rendements calculés auraient été différents. Les rendements sont annualisés, sauf pour les périodes inférieures à un an. Le rendement passé n'est pas nécessairement indicatif du rendement futur. Le rendement « Depuis la première cotisation en fonds » remonte seulement jusqu'au 2009-12-31 pour les contrats de fonds distincts.

PROTOTYPE | APERÇU NON FINAL

beneva

Chaque fonds, présenté en détail

Pour chaque fonds détenu pendant la période, le relevé présente un sommaire détaillé.

Ce que vous remarquerez

Le nom du fonds, sa valeur marchande au début, le total des dépôts, des retraits et des variations, ainsi que le ratio de frais du fonds.

À savoir

Le ratio de frais du fonds présenté est celui de la fin de l'année. Une note accompagne les fonds comportant des frais de rachat.

Avant

Vos transactions pour la période du 1 janvier 2025 au 31 décembre 2025

REER N° 30157819 Compte d'investissement et/ou CIG

Date	Description de la transaction	Montant ($)	Valeur courante ($)
Compte(s) à taux d'intérêt variable			
	Solde au début		**21 164,23**
2025-01-27	Programme achat préautorisé - Régulier	500,00	

Au 31 décembre 2026

Vos transactions pour la période du 1 janvier 2026 au 31 décembre 2026

REER N° 30157819 Compte d'investissement et/ou CIG

L'évolution de votre compte pendant la période

Produit	Valeur au 31 décembre 2025	+ Cotisations et transferts	- Retraits et transferts	+ Variation	= Valeur au 31 décembre 2026	Ratio de frais du fonds
Compte à intérêt quotidien (FCQR)	21 164,20 $	9 059,12 $	[illegible]	4,64 $	0,00 $	0,00 %
Équilibré mondial (Gestion mondiale d'actifs CI) SF (F1RBR)	0,00 $	[illegible]	0,00 $	392,19 $	7 275,70 $	2,60 %
Équilibré mondial (Gestion mondiale d'actifs CI) RCC5 (F5RBR)	[illegible]	2 197,00 $	0,00 $	933,58 $	12 066,14 $	2,60 %
Intérêt quotidien (CC) (F RBG)	795,48 $	0,00 $	0,00 $	0,08 $	795,56 $	0,00 %
Équilibré mondial (Gestion mondiale d'actifs CI) RCC3 (F6RBR)	12 395,98 $	25 971,45 $	0,00 $	3 145,07 $	41 512,50 $	2,60 %
Total	**43 291,22 $**	**44 111,08 $**	**30 227,96 $**	**4 475,56 $**	**61 649,90 $**	

PROTOTYPE - APERÇU NON FINAL

beneva

Une nouvelle section pour les frais

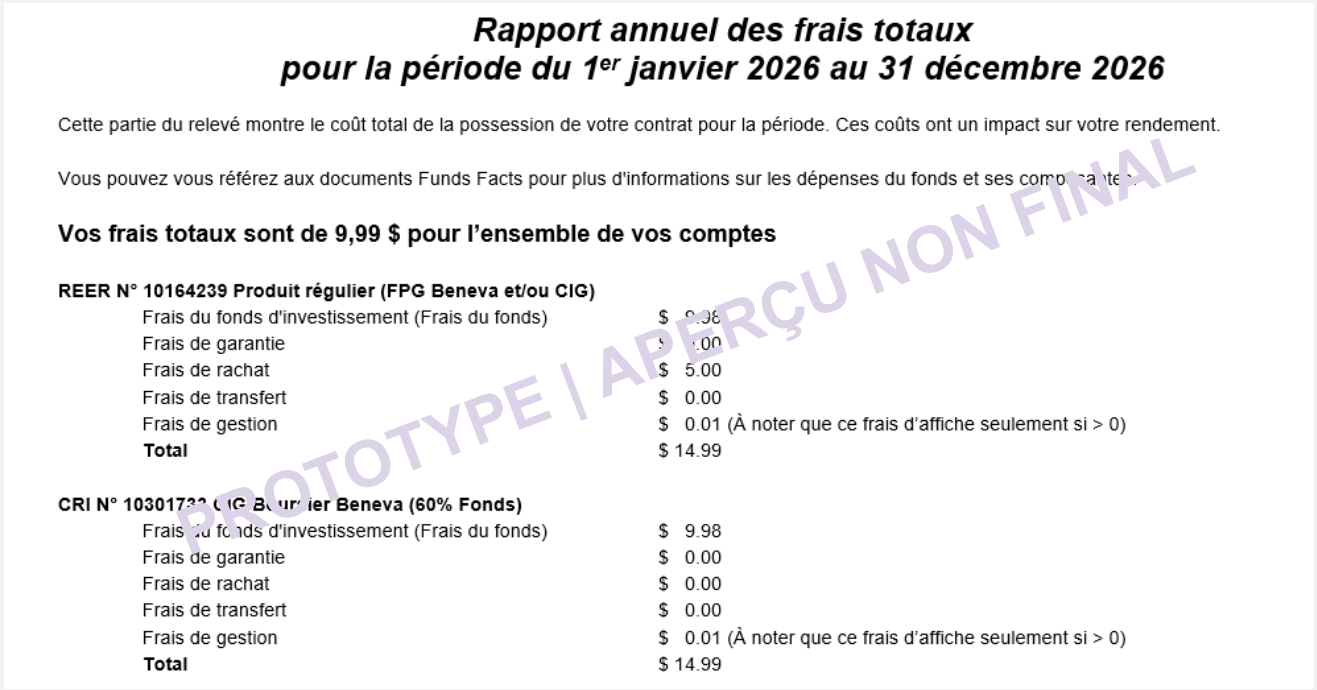
Le relevé compte une nouvelle section : le rapport annuel des frais totaux, qui présentera les frais du contrat pour la période et les explications qui les accompagnent.

Pourquoi c’est utile

Cette section facilite le repérage des frais et la discussion sur le coût total.

Ce qui s’affiche

- Les frais de garantie, de rachat et de transfert apparaissent en tout temps, même lorsqu'à 0,00 $;
- Les frais de gestion (applicable seulement aux comptes en Gestion privée) lorsqu'ils sont différents de zéro.



Rapport annuel des frais totaux
pour la période du 1er janvier 2026 au 31 décembre 2026

Cette partie du relevé montre le coût total de la possession de votre contrat pour la période. Ces coûts ont un impact sur votre rendement.

Vous pouvez vous référez aux documents Funds Facts pour plus d'informations sur les dépenses du fonds et ses composantes.

Vos frais totaux sont de 9,99 $ pour l’ensemble de vos comptes

REER N° 10164239 Produit régulier (FPG Beneva et/ou CIG)

Frais du fonds d'investissement (Frais du fonds)	$ 9.98
Frais de garantie	$ 0.00
Frais de rachat	$ 5.00
Frais de transfert	$ 0.00
Frais de gestion	$ 0.01 (À noter que ce frais d’affiche seulement si > 0)
Total	$ 14.99

CRI N° 10301732 CIG Régulier Beneva (60% Fonds)

Frais du fonds d'investissement (Frais du fonds)	$ 9.98
Frais de garantie	$ 0.00
Frais de rachat	$ 0.00
Frais de transfert	$ 0.00
Frais de gestion	$ 0.01 (À noter que ce frais d’affiche seulement si > 0)
Total	$ 14.99

PROTOTYPE | APERÇU NON FINAL

Éléments à venir

- Une explication des frais et de leur incidence sur le rendement
- Une précision indiquant que les rendements présentés au relevé sont nets de ces frais
- Une référence vers l’Aperçu du fonds pour connaitre le ratio de frais du fonds
- Une note sur l'absence des transactions rétrodatées, s'il y a lieu

beneva