

## **Barème des frais**

### **Pour les participants au Régime d'épargne-retraite collectif**

#### **N° de police/régime : 35408**

#### **Entrée en vigueur : 09 février 2018**

Cette section décrit les frais que vous pourriez devoir payer aux termes du régime. Les frais indiqués ci-dessous peuvent fluctuer de temps à autre selon la conjoncture du marché et d'autres facteurs. Pour de plus amples renseignements, vous pouvez communiquer avec l'administrateur de votre régime.

S'il y a lieu, les taxes applicables seront ajoutées aux frais décrits dans le présent barème des frais.

#### **Frais de gestion de placement**

Les frais de gestion de placement (FGP) sont les frais payés aux gestionnaires de placements pour leurs services professionnels, y compris la gestion quotidienne de chaque fonds de placement à rendement variable. Ils comprennent également les frais que nous ou d'autres fournisseurs de services ou votre régime de retraite, le cas échéant, exigeons pour administrer le régime et offrir des services. Les FGP sont établis en fonction de la valeur de l'actif de chaque fonds et ils sont prélevés chaque jour à même le fonds. Les FGP sont propres à votre régime et n'incluent pas les taxes applicables ni les frais d'exploitation des fonds<sup>1</sup>.

Les frais d'exploitation du fonds sont des frais qui sont imputés directement au fonds pour couvrir certains coûts dont les frais de garde et de vérification, les frais d'exécution des transactions, les impôts payés par le fonds, les frais bancaires, les frais d'évaluation du fonds et les frais liés aux rapports. Les frais d'exploitation des fonds peuvent être associés aux fonds sous-jacents d'un autre gestionnaire de placements ou à nos fonds distincts. Le montant total des frais d'exploitation est calculé à la fin de chaque année. Par conséquent, le montant indiqué dans votre relevé est généralement celui de l'année précédente, présenté sous forme d'un pourcentage du fonds. Ce montant exclut les taxes applicables, bien qu'elle s'applique à ces frais. Les frais d'exploitation du fonds sont indiqués dans le *Survol des fonds*.

#### **NOM DU FONDS**

#### **FRAIS DE GESTION DE PLACEMENT ANNUELS**

##### **Fonds de répartition de l'actif**

Prudent - Axé sur le revenu, risque plus faible  
PRUDENT CONTINUUM (GSP)

0,584 %

Modéré - Axé sur le revenu avec quelques possibilités de croissance,  
risque faible à moyen  
PASSAGE REVENU (FIDELITY)

0,634 %

MODERE CONTINUUM (GSP)	0,584 %
Équilibré - Équilibre entre la croissance et le revenu, risque moyen EQUILIBRE CONTINUUM (GSP)	0,584 %
Confiant - Axé sur la croissance, risque moyen à élevé CONFIANT CONTINUUM (GSP)	0,584 %
Énergique - Possibilités de croissance maximale, risque plus élevé ENERGIQUE CONTINUUM (GSP)	0,584 %
Cycle de vie - composition en actions et en titres à revenu fixe devient plus prudent lorsque la date d'échéance approche PASSAGE 2020 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2025 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2030 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2035 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2040 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2045 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2050 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2055 (FIDELITY)	0,634 %
PASSAGE 2060 (FIDELITY)	0,634 %
<b>Fonds équilibrés</b>	
Équilibré canadien - Possibilités de croissance moyenne, risque moyen RENDEMENT TOTAL (MONTRUSCO)	0,534 %
CROISSANCE DU REVENU (TRIMARK)	0,834 %
ÉQUIL. SOC. RESP. (GIGWL)	0,534 %
EQUILIBRE MONDIAL (BEUTEL GOODMAN)	0,534 %
EQUILIBRE (TEMPLETON)	0,734 %
FONDS EQUILIBRE (JF)	0,584 %
EQUILIBRE (SRA)	0,684 %
FIDUCIAIRE DE RETRAITE EQUIL.(PH&N)	0,634 %
INDICIEL EQUILIBRE (GPTD)	0,384 %
FONDS EQUILIBRE (CIBC GAM)	0,834 %
EQUILIBRE (BONAVISTA)	0,634 %
EQUILIBRE (LAKETON)	0,484 %
EQUILIBRE (LEITH WHEELER)	0,634 %

EQUILIBRE (GREYSTONE)	0,584 %
EQUILIBRE (FIERA CAPITAL)	0,584 %
EQUILIBRE (INVESCO)	0,834 %

### **Fonds d'actions canadiennes**

Divid. can./soc. can. à forte cap. - Possibilités de croissance moyenne, risque moyen

ACTIONS CANADIENNES (GCL)	0,484 %
ACT. CANADIENNES (MONT BOLT)	0,534 %
DIVIDENDES CANADIENS (GIGWL)	0,534 %

Actions canadiennes - Possibilités de croissance moyenne à élevée, risque moyen à élevé

CROISSANCE CANADIEN (DYNAMIQUE)	0,934 %
ACTIONS CAN. PUR (BEUTEL GOODMAN)	0,584 %
CROISS. D'ACT. CAN. (MACKENZIE)	0,634 %
ACT ENTIEREMENT CAN CAMBRIDGE (CI)	0,634 %
FONDS D'ACTIONS CANADIENNES (JF)	0,584 %
FONDS D'ACT CAN SOC RESP (MER)	0,834 %
ACTIONS CANADIENNES (SRA)	0,534 %
ACTIONS CANADIENNES (BISSETT)	0,734 %
ACT. CANADIENNES (PH&N)	0,634 %
INDICIEL ACTIONS CAN. (GPTD)	0,384 %
FONDS D'ACTIONS (CIBC GAM)	0,834 %
ACTIONS CANADIENNES (LAKETON)	0,484 %
ACTIONS CANADIENNES (LEITH WHEELER)	0,634 %
ACTIONS CANADIENNES (GREYSTONE)	0,534 %
ACTIONS CANADIENNES (FIERA CAPITAL)	0,634 %
CROISSANCE CANADIENNE (INVESCO)	0,834 %

Sociétés can. à petite/moyenne cap. - Possibilités de croissance plus élevée, risque plus élevé

ACTIONS DE CROISSANCE (AGF)	0,634 %
ACT. DE CROISSANCE (MONTRUSCO)	0,534 %
ACTIONS A PETITE CAP (BISSETT)	1,284 %

### **Espèces et fonds équivalents**

Marché monétaire canadien - Risque plus faible, rendement plus faible

MARCHE MONETAIRE (LK) (PORTICO)	0,334 %
---------------------------------	---------

## Fonds à revenu fixe

Obligations canadiennes - Risque plus faible, rendement faible à moyen FONDS D'OBLIGATIONS (JF)	0,534 %
TITRES A REV. FIXE (MFS)	0,534 %
OBLIGATIONS SOC RESP (MER)	0,634 %
OBLIGATIONS (SRA)	0,534 %
OBLIG. A COURT TERME (SRA)	0,534 %
REVENU FIXE (BISSETT)	0,734 %
OBLIGATIONS (PH&N)	0,534 %
INDICIEL D'OBL CANADIENNES (GPTD)	0,384 %
FONDS A REVENU FIXE (CIBC GAM)	0,834 %
REVENU FIXE (GREYSTONE)	0,534 %
OBLIG. GOUVERN. (PORTICO)	0,384 %
OBLIGATIONS DE BASE PLUS (PORTICO)	0,384 %
Hypothèques canadiennes - Risque plus faible, rendement faible à moyen COMMERCIAUX D'HYPOTHECAIRE(PORTICO)	0,584 %
Obligations étrangères - Risque moyen, rendement faible à moyen OBLIG. INTERNATIONALES (CLI)	0,584 %

## Fonds d'actions étrangères

Actions américaines - Risque moyen, rendement plus élevé FONDS VALEUR AMERICAIN (GCL)	0,484 %
CROISSANCE AMERICAIN (AGF)	0,634 %
AMERICAIN SOC MOY CAP (GIGWL)	0,484 %
ACTIONS AMERICAINES (BG)	0,534 %
VALEUR AMÉRICAIN (PUTNAM)	0,684 %
FONDS D'ACT. AMER SOC RESP(MER)	1,034 %
INDICIEL ACTIONS AMER. (GPTD)	0,384 %
Actions mondiales - Risque plus élevé, rendement plus élevé ACTIONS MONDIALES (SPRUCEGROVE)	0,684 %
ACTIONS MONDIALES (MONTRUSCO)	0,634 %
ACTIONS MONDIALES (TRIMARK)	0,834 %
ACTIONS ETRANGERES (MACKENZIE)	0,634 %
ACTIONS MONDIALES (PUTNAM)	0,684 %

FONDS CROISS. MONDIAL (RENAISSANCE)	0,984 %
ACTIONS MONDIALES (MFS)	0,934 %
INDICIEL ACTIONS MONDIALES (GPTD)	0,384 %
ACTIONS MONDIALES (SETANTA)	0,534 %
Actions internationales - Risque plus élevé, rendement plus élevé ACTIONS INTERNAT. (SPRUCEGROVE)	0,684 %
ACT. INTERNATIONALES N (TEMPLETON)	0,934 %
FONDS D'ACTIONS INTERNATION. (JF)	0,984 %
INDICIEL ACTIONS INTERN. LL (GPTD)	0,384 %
Actions régionales - Risque plus élevé, rendement le plus élevé FONDS MARCHES EMERGENTS (MACKENZIE)	0,934 %
CROISS INTER (MACKENZIE)	0,934 %
ACTIONS EUROPEENNES (SETANTA)	0,534 %
ACTIONS EXTREME-ORIENT (CLI)	0,634 %
<b>Fonds d'actions spécialisées</b>	
Fonds spécialisés - Risque et rendement variables ACTIONS MONDIALES INFRA. (GCL)	0,684 %
RESSOURCES CANADIENNES (GIGWL)	0,484 %
RESS. CANADIEN (MACKENZIE)	0,634 %
METAUX PRECIEUX (MACKENZIE)	0,634 %
IMMOBILIER (CIGWL)	0,834 %

<sup>1</sup> Les *frais de gestion de placement et autres dépenses* englobent les frais de gestion de placement et les frais d'exploitation du fonds mais ne tiennent pas compte des taxes applicables. Les *frais de gestion de placement et autres dépenses* sont indiqués dans vos documents d'adhésion ou dans notre site Web, Accès SRC, au [www.grsaccess.com](http://www.grsaccess.com). Cliquez sur "Placements" puis sur "Frais de gestion de placement et autres dépenses".

## Valeurs retirées des placements garantis

**Si des Cotisations sont retirées à la fin de la période d'intérêt garanti**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur comptable.

**À la cessation de participation**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur comptable.

**À la retraite**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur comptable.

**Au décès**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur comptable.

**Pour les transferts interfonds**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après le moins élevé entre la valeur comptable et la valeur marchande.

**Pour les retraits de Cotisations**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur marchande.

**À la résiliation du régime**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur comptable.

**Si la police est résiliée et que les fonds sont transférés à un autre émetteur**, la valeur garantie de votre compte de placement sera calculée d'après la valeur marchande.

### **Valeur comptable**

Si un retrait est effectué avant la fin de la période d'intérêt garanti ou, en d'autres termes, avant la date d'échéance du placement, la valeur reçue est calculée en appliquant le taux d'intérêt garanti à la valeur initiale du placement, et ce, à partir du moment où le placement a été effectué jusqu'à la date du retrait.

### **Valeur marchande**

Si un retrait est effectué avant la fin de la période d'intérêt garanti ou, en d'autres termes, avant la date d'échéance du placement, la valeur reçue est fondée sur deux calculs. Nous déterminerons d'abord le montant auquel le placement garanti aurait correspondu s'il avait été conservé jusqu'à l'échéance. Ce montant est ensuite actualisé depuis la date d'échéance jusqu'à la date du retrait au taux d'intérêt courant pour la même période garantie au moment du retrait. Le montant reçu pourrait être plus ou moins élevé que la valeur comptable, selon que les taux d'intérêt au moment du retrait sont plus ou moins élevés que le taux d'intérêt en vigueur au moment du placement initial.

### **Montant le moins élevé entre la valeur comptable et la valeur marchande**

Le montant le moins élevé entre la valeur comptable et la valeur marchande d'un placement garanti avant la fin de la période d'intérêt garanti est déterminé en calculant la valeur comptable et la valeur marchande du placement; c'est le montant le moins élevé des deux qui est utilisé.

### **Négociations fréquentes**

La pratique de négociations fréquentes porte préjudice aux intérêts des autres participants qui investissent dans les mêmes options de placement à rendement variable. La Great-West surveille cette activité. Advenant le cas où des négociations excessives se produisaient, elle pourrait imputer des frais relatifs aux négociations fréquentes (à l'heure actuelle, ces frais peuvent atteindre deux pour cent du montant) ou ne pas autoriser le virement entre fonds, et ce, conformément à ses règles administratives.

\*\* Les services relatifs à ce régime sont fournis par La Great-West, compagnie d'assurance-vie (la Great-West). Le contrat collectif de rentes pour le Régime d'épargne-retraite collectif est établi par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie (la London Life). La London Life est une filiale de la Great-West.