

30 septembre 2022

Notre transition vers la plateforme de services technologiques de pointe de Fidelity

Madame, Monsieur,

Notre transition excitante vers Services de compensation Fidelity Canada nous permettra de disposer d'une infrastructure améliorée pour l'exécution des transactions, la compensation, la garde et le soutien administratif, ainsi que d'une plateforme de services numériques de pointe. Nous prévoyons que notre transition aura lieu le 31 décembre 2022, sous réserve de l'approbation réglementaire.

Nous nous engageons pleinement à rendre ce changement aussi transparent que possible pour vous et, avec votre conseiller, nous sommes très heureux de vous apporter l'expertise mondiale étendue de Fidelity. Fidelity est soutenue par la force de Fidelity Investments, un chef de file reconnu en services financiers privés et un pionnier des investissements avec 14 billions de dollars en actifs mondiaux, dont 4 billions de dollars américains en actifs sous garde.

Voici ce que la transition vers Fidelity signifie pour vous :

Ce qui ne changera pas :

- **Notre relation avec vous** – Votre conseiller de Patrimoine Richardson continuera d'être responsable de la planification du patrimoine, de la gestion de portefeuille et des conseils en placement, de l'ouverture, de l'approbation, du suivi et de la supervision de toutes les activités liées aux comptes, de la communication des soldes des comptes des clients, de la provision d'une marge pour les clients et de tous les rapports sur les portefeuilles qui vous sont fournis.
- **Accès à votre portail client MonPatrimoineRichardson** – Notre portail continuera de vous donner accès un sécurisé à tous vos relevés de compte, confirmations d'opérations, documents de compte et messages. Si vous n'accédez pas à ces renseignements en ligne, nous vous encourageons à vous inscrire auprès de votre conseiller.
- **Vos achats préautorisés ou retraits systématiques**
- **Vos versements de fonds enregistré de revenu de retraite (FERR et FRV)**
- **Vos relevés de compte et vos confirmations d'opérations de Patrimoine Richardson** – Vous continuerez à recevoir ces documents, comme c'est le cas actuellement. Pour janvier 2023 seulement, vous recevrez deux relevés de compte : l'un indiquera Compensation de Titres RF (Compensation de Titres RF) comme courtier chargé de compte, un transfert hors de vos actifs et un solde de clôture de zéro; l'autre indiquera le transfert de vos actifs, couvrira le reste du mois et reflétera Fidelity comme notre nouveau courtier chargé de compte.
- **Vos rapports de fin d'année** – Vous continuerez de recevoir les documents suivants de Patrimoine Richardson :
 - Rapport consolidé sur le rendement
 - Rapport sur les frais et la rémunération
 - La liste de vérification des relevés d'impôt sur la valeur ajoutée et la trousse de déclaration de revenus supplémentaire, résumant votre déclaration de revenus anticipée.
- **Votre déclaration fiscale de 2022 de Compensation de Titres RF** – Fidelity fournira des déclarations de revenus à compter de l'année d'imposition 2023.
- **Les frais de votre compte**

Ce qui changera, mais ne nécessite aucune action de votre part :

- **Vos numéros de compte** – Nous vous informerons de vos nouveaux numéros de compte peu après la transition et vous fournirons toute information supplémentaire et toute mise à jour pertinente aux comptes que vous détenez avec nous.
- **Exécution des opérations, compensation, garde et soutien administratif** – En tant que nouveau courtier chargé de compte, Fidelity fournira ces services qui étaient auparavant fournis par Compensation de Titres RF.
- **Le fiduciaire de vos comptes enregistrés** – Le fiduciaire passera de Computershare Trust Company à TSX Trust Company. Une copie de la déclaration de fiducie de la TSX Trust Company qui régira votre régime enregistré d'épargne autogéré, votre fonds de revenu de retraite, vos comptes d'épargne libres d'impôt et vos comptes de régime d'épargne-études est accessible à l'adresse PRLtransformation.com. Autrement, sur demande, votre conseiller peut vous en fournir une copie.
- **Le livret mis à jour sur la divulgation de relation et les conditions générales de Patrimoine Richardson** – Vous recevrez une version mise à jour de ce document pour refléter les modifications requises aux modalités de votre compte et à la divulgation requise par la législation sur les valeurs mobilières, y compris les renseignements relatifs, entre autres, aux conflits d'intérêts, aux personnes inscrites liées et aux émetteurs connexes.

Quelles mesures devez-vous prendre, le cas échéant :

- **Si vous avez configuré un bénéficiaire dans votre site bancaire en ligne pour transférer des fonds à Patrimoine Richardson** – Vous devrez mettre à jour ses renseignements pour passer de Compensation de Titres RF à Fidelity Clearing Canada ULC. Nous vous fournirons des instructions sur la façon de procéder lorsque nous vous fournirons votre ou vos numéros de compte mis à jour.
- **Si vous avez un compte sur marge ou d'options, ou si vous avez fourni une garantie** – À compter de la date de la transition, votre entente pertinente sera interprétée comme étant conclue avec Patrimoine Richardson et Fidelity, et les passifs et obligations liés à tout compte sur marge ou arrangement de garantie que vous pourriez avoir seront transférés de Compensation de Titres RF à Fidelity et seront par la suite dus à Patrimoine Richardson et Fidelity. Au cours des prochains mois, nous vous fournirons des renseignements supplémentaires, au besoin, pour mettre à jour votre marge, votre garantie et la documentation des options en conséquence.
- **Si vous ne souhaitez pas que Services de compensation Fidelity Canada agisse à titre de courtier chargé de compte;** vous aurez l'occasion de transférer votre compte à un autre courtier de votre choix sans frais dans les 60 jours suivant la date de notre transition.

Nous nous engageons pleinement à rendre ce changement aussi transparent que possible pour vous. Votre conseiller continuera d'être votre principal point de contact. Grâce à Fidelity et à ses capacités considérables, il sera encore mieux placé pour répondre à vos besoins. Si vous avez des questions au sujet de notre transition vers la plateforme Fidelity, veuillez communiquer avec votre conseiller Patrimoine Richardson.



Scott Stennett

Vice-président principal, chef de l'exploitation
Patrimoine Richardson Limitée