



# Sélection financière MD

Chez Gestion financière MD (MD), nous savons que chaque personne est unique. Nous croyons qu'il est important de mettre à votre disposition un éventail de solutions financières, tout en maintenant le degré d'excellence que vous attendez des conseils et services de MD.

Nous vous donnons donc accès à une gamme de services de placement à la fine pointe pour vous permettre de gérer vos finances à votre façon.

MD accorde la priorité au bien-être financier des médecins du Canada et de leur famille, d'où notre volonté d'offrir nos services à des prix inférieurs à la moyenne du secteur.

Souhaitez-vous qu'un gestionnaire de portefeuille prenne des décisions de placement en votre nom au quotidien?



## Conseils en placement privés MD

Services de gestion discrétionnaire du patrimoine

- ◆ Obtenez des services de gestion discrétionnaire qui répondent à vos besoins complexes.
- ◆ Confiez vos placements à un gestionnaire de portefeuille attitré qui a vos besoins à cœur.
- ◆ Passez moins de temps à gérer votre argent et concentrez-vous sur vos objectifs personnels et professionnels.
- ◆ Profitez de l'expertise en placement de gestionnaires de fonds réputés dans le monde entier.

Vous voulez travailler avec un conseiller MD?



## Compte MD Plus<sup>MC</sup>

Conseils exhaustifs sur tout ce qui concerne la gestion de patrimoine

- ◆ Rencontrez en personne un conseiller MD attitré qui s'emploie exclusivement à aider les médecins et leur famille.
- ◆ Choisissez parmi une grande variété d'options de placements, comme des fonds négociés en bourse (FNB), des solutions indicelles, des fonds MD et des fonds communs de placement de tiers.
- ◆ Économisez sur les frais grâce à la tarification dégressive ou au regroupement des comptes de votre ménage : les frais diminuent à mesure qu'augmentent vos placements.

Préféreriez-vous obtenir des conseils en ligne automatisés et économiques, tout en ayant accès à une équipe de services-conseils?



## ExO MD<sup>MD</sup> Direct

Placements et conseils en ligne à faible coût, en toute simplicité

- ◆ Remplissez d'abord un questionnaire sur vos objectifs et votre degré de tolérance au risque, puis obtenez une recommandation de portefeuille sur mesure.
- ◆ Gérez votre portefeuille au moment et à l'endroit de votre choix.
- ◆ Accédez à une gamme de portefeuilles de placements à gestion active et rééquilibrés régulièrement par des gestionnaires de fonds réputés.
- ◆ Consultez l'équipe d'associés ExO MD Direct par téléphone, courriel ou clavardage, pour obtenir des conseils et des réponses à vos questions.

Vous aimez investir et faire vos opérations vous-même?



## Scotia iTrade<sup>MD</sup>

Plateforme de courtage en ligne ayant tous les outils qu'il vous faut pour gérer vos placements vous-mêmes

- ◆ En tant que client de MD, vous avez accès à Scotia iTRADE.
- ◆ Trouvez tout ce dont vous avez besoin pour acheter et vendre des titres.
- ◆ Accédez aux meilleures recherches et analyses des Services bancaires et marchés mondiaux de la Banque Scotia et du Center for Financial Research & Analysis ainsi qu'aux outils en matière d'investissement responsable de Scotia iTRADE.
- ◆ [Profitez de ressources éducatives](#) pour vous aider à autogérer vos placements avec succès.

|  | Conseils en placement privés MD   | Compte MD Plus <sup>MC</sup>  | ExO MD <sup>MD</sup> Direct  | Scotia iTrade <sup>MD</sup>                                  |
|--|---|---|--|--|
| <b>Attitude caractéristique de l'investisseur</b>  | Investisseur avec conseiller  |   | Investisseur autonome  | Investisseur avec compte autogéré                            |
|  | « Je veux travailler avec un conseiller attiré qui prend toutes les décisions de placement. » | « Je veux travailler avec un conseiller attiré et participer à la prise de décisions. » | « Je veux utiliser un service de placement automatisé pour bâtir et surveiller mon portefeuille en ligne, tout en ayant accès à une équipe d'associés. » | « Je veux faire moi-même mes recherches et mes opérations. » |
| <b>Minimum d'actif</b>   |   |   |  |  |
| 500 \$ ou à partir de 25 \$/mois de cotisations automatiques   |   | ✓   | ✓ <sup>a</sup>   |  |
| 200 000 \$ pour les services consultatifs par vidéoconférence ou 750 000 \$ pour les services consultatifs en personne | ✓   |   |  |  |
| <b>Niveau de service</b>   |   |   |  |  |
| Courtage en ligne  |   | ✓   |  | ✓  |
| Placements guidés en ligne   |   |   | ✓  |  |
| Plan financier complet   | ✓   | ✓   | **   |  |
| Conseiller MD attiré   | ✓   | ✓   |  |  |
| Gestionnaire de portefeuille de CPPMD  | ✓   |   |  |  |
| <b>Options de placement</b>  |   |   |  |  |
| Fonds MD   |   | ✓   |  | ✓ <sup>b</sup>   |
| Portefeuilles Précision MD <sup>MC</sup>   |   | ✓   | ✓ <sup>c</sup>   |  |
| Fonds collectifs GPPMD   | ✓   | ✓ <sup>d</sup>  |  |  |
| Fonds communs de placement de tiers  |   | ✓   |  | ✓  |
| Fonds négociés en bourse   |   | ✓   |  | ✓  |
| Obligations  |   | ✓   |  | ✓  |
| Certificats de placement garanti   |   | ✓   |  | ✓  |
| Actions  |   |   |  | ✓  |
| <b>Services consultatifs</b>   |   |   |  |  |
| Placements   | ✓   | ✓   | ✓  |  |
| Planification financière   | ✓   | ✓   | **   |  |
| Planification liée à la constitution en société  | ✓   | ✓   |  |  |
| Successions et fiducies  | ✓   | ✓   | ***  |  |
| Assurance  | ✓   | ✓   | ***  |  |
| Services bancaires   | ✓   | ✓   | ✓  | ✓  |

## Communiquez avec un conseiller MD.

Pour en savoir plus sur ces services, communiquez avec votre conseiller MD ou composez le **1 800 267-2332**.

<sup>a</sup> Vous pouvez déposer n'importe quel montant à l'ouverture du compte. Sachez toutefois que votre argent n'est investi que lorsque le solde dépasse 500 \$ (déduction faite des frais associés au compte). Lorsque votre solde dépasse 500 \$, des parts additionnelles sont achetées en votre nom (toujours par tranche de 500 \$). • <sup>b</sup> Fonds MD de série D seulement. • <sup>c</sup> Portefeuilles Précision MD<sup>MC</sup> de série F2, Fonds monétaire MD de série F2 et liquidités seulement. • <sup>d</sup> Les clients qui détiennent un compte MD Plus ont accès à trois stratégies indicelles à gestion passive : le Fonds collectif indice composé plafonné S&P/TSX GPPMD de série F, le Fonds collectif indice S&P 500 GPPMD de série F et le Fonds collectif indiciel d'actions internationales GPPMD de série F. • \* « Conseiller MD » désigne un conseiller financier de Gestion MD limitée (au Québec, un conseiller en placement) ou un gestionnaire de portefeuille de Conseils en placement privés MD. • \*\* Les médecins ont droit à un plan financier personnalisé gratuit. Moyennant des frais supplémentaires, ils peuvent opter pour une planification financière continue. Les membres des familles des médecins peuvent également profiter d'un service de planification financière continue moyennant des frais. Veuillez communiquer avec votre conseiller MD ou avec l'équipe d'ExO MD Direct pour plus d'information. • \*\*\* Des conditions peuvent s'appliquer. • Les produits et services bancaires sont offerts par La Banque de Nouvelle-Écosse. Les produits de crédit et de prêts sont soumis à une approbation du crédit par La Banque de Nouvelle-Écosse. • ExO MD<sup>MD</sup>, Portefeuilles Précision MD<sup>MC</sup> et MD Plus<sup>MC</sup> sont des marques de commerce de La Banque de Nouvelle-Écosse utilisées sous licence. • Les services d'ExO MD<sup>MD</sup> Direct sont offerts par Gestion MD limitée. Les comptes des clients sont protégés par le Fonds canadien de protection des épargnants sous certaines limites. Un dépliant d'information décrivant la nature et les limites de la garantie est fourni sur demande. • L'information contenue dans le présent document ne doit pas être interprétée comme des conseils professionnels d'ordre fiscal, juridique, comptable ou de nature similaire applicables en contexte canadien ou étranger, et elle ne saurait en aucun cas remplacer les conseils d'un fiscaliste, d'un comptable ou d'un conseiller juridique indépendant. Les recommandations sur la constitution en société se limitent à la répartition de l'actif et à l'intégration des personnes morales dans les plans financiers et les stratégies de gestion de patrimoine. Toute information d'ordre fiscal ne s'applique qu'aux résidents canadiens et s'appuie sur le droit canadien de l'impôt en vigueur, notamment sur l'interprétation judiciaire et administrative en la matière. L'information et les stratégies ci-indiquées peuvent ne pas convenir aux personnes des États-Unis (citoyens, résidents ou détenteurs d'une carte verte) ou aux non-résidents du Canada, ni dans des situations mettant en cause de telles personnes. Les employés du groupe de sociétés MD ne sont pas habilités à déterminer si un client est considéré comme une personne des États-Unis ou soumis à des obligations de déclaration de revenus, au Canada ou à l'étranger. Le service ExO MD<sup>MD</sup> offre aux clients des conseils et des produits financiers par l'entremise du groupe de sociétés MD (Gestion financière MD inc., Gestion MD limitée, la Société de fiducie privée MD, la Société d'assurance vie MD et l'Agence d'assurance MD limitée). Pour obtenir une liste détaillée de ces sociétés, veuillez consulter notre site à l'adresse md.ca. Gestion financière MD offre des produits et services financiers, la famille de fonds MD et des services-conseils en placement par l'entremise du groupe de sociétés MD. • Conseils en placement privés MD assure la prestation des services-conseils en placement offerts par Gestion financière MD inc. • Les placements dans les fonds communs peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi ainsi que de frais de gestion et d'autres frais. Il importe de lire le prospectus avant d'effectuer des placements. Les titres des fonds communs de placement ne sont pas protégés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par aucun autre organisme gouvernemental d'assurance-dépôts. Nous ne pouvons vous assurer que le fonds maintiendra sa valeur liquidative par titre ou que le montant intégral de votre placement dans le fonds vous sera remboursé. Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. Pour obtenir un exemplaire du prospectus, veuillez communiquer avec votre conseiller MD ou avec le Centre de courtage MD au 1 800 267-2332. La famille de fonds MD est gérée par Gestion financière MD inc. • Des frais de gestion et d'autres frais peuvent être associés aux placements dans les fonds collectifs et à l'utilisation d'un service de répartition de l'actif. Avant d'effectuer des placements, il importe de lire le prospectus des fonds collectifs dans lesquels les placements seront effectués par l'entremise du service de répartition de l'actif. Les fonds collectifs ne sont pas garantis, leur valeur fluctue régulièrement et le rendement passé n'est pas garant du rendement futur. La famille de fonds MD est gérée par Gestion financière MD inc. • Les services successoraux et fiduciaires sont offerts par la Société de fiducie privée MD. • Les produits d'assurance sont distribués par l'Agence d'assurance MD limitée. Tous les employés de MD qui proposent aux clients des produits ou des services en matière d'assurance détiennent un permis d'assureur vie.

Les analyses, études, tableaux, rapports, estimations, commentaires, renseignements, stratégies, données, opinions et nouvelles (collectivement, les « analyses ») vous sont fournis à titre informatif uniquement et ne s'appliquent pas à la situation particulière d'un investisseur. Sauf pour les analyses de Services bancaires et marchés mondiaux de la Banque Scotia, toutes les analyses ont été préparées et fournies par des tiers indépendants qui ne sont pas liés à Scotia Capitaux Inc. ni à l'une de ses sociétés affiliées. Par conséquent, ces analyses pourraient ne pas avoir été préparées en conformité avec les obligations d'information en vigueur au Canada et aucune déclaration n'est faite à cet égard. Ni les analyses ni les profils des tiers fournisseurs d'analyses n'ont été endossés ou approuvés par Scotia Capitaux Inc., et Scotia Capitaux Inc. ne peut être tenue responsable du contenu de ces analyses et de ces profils ou des produits et services offerts par des tiers. [Cliquez ici pour en savoir plus.](#)