Le (date)

Madame,   
Monsieur,

Je vous remercie de m’avoir permis de vous aider à trouver une solution qui saura répondre à vos besoins en matière de placement.

Lors de notre rencontre, vous avez indiqué que vous aviez récemment hérité de la somme de 20 000 $ de la succession de vos parents. Vous envisagez de prendre votre retraite dans 15 ans environ et souhaitez la commencer avec des vacances de rêve. Vous aimeriez utiliser votre héritage pour financer ces vacances.

Nous avons passé en revue votre avis de cotisation de l’Agence de revenu du Canada et avons déterminé que votre plafond de cotisation à votre REER et votre CELI n’a pas encore été atteint; ce qui vous permet d’effectuer un dépôt de la somme de 20 000 $. Ces deux options vous permettent de placer vos gains à l’abri de l’impôt. Vous avez décidé d’investir dans un CELI puisqu’il vous permet une certaine flexibilité et une facilité d’accès à votre argent en cas de besoin. Bien que vous ayez dit vouloir investir sur le marché des actions, vous ne vous sentiez pas à l'aise avec le risque inhérent aux placements dans des fonds communs. Nous avons également rempli le formulaire Questionnaire du profil d'investisseur. Celui-ci nous a permis de comprendre votre comportement à l’égard du risque et ainsi déterminer la composition de placements la mieux adaptée pour vous.

D’après nos discussions, je vous ai recommandé d’investir dans des fonds distincts [nom du contrat] détenus dans un CELI. Ces contrats sont offerts par [nom de l'assureur]. Ces fonds distincts offrent des garanties au décès et à l'échéance de 100 %. La date d'échéance est fixée dans 15 ans à partir de la date du dépôt. À la date d'échéance, lorsque vient le temps d’accéder à votre argent pour vos vacances, vous avez la garantie de recevoir la plus élevée des sommes entre la valeur marchande (ou valeur de marché) ou la totalité de votre placement initial, soit 20 000 $. En tenant compte de votre profil de risque, votre argent a été déposé dans trois fonds distincts, dont un à risque modéré et les deux autres à risque faible à modéré. Cela vous offre une exposition aux actions américaines et canadiennes ainsi qu’au marché obligataire. Vous pouvez investir des sommes supplémentaires dans ces fonds en tout temps. Vous pouvez aussi transférer les sommes investies dans d’autres fonds indiqués au contrat ou investir des sommes supplémentaires dans un fonds différent. Il vous est également possible d’accéder à votre argent à tout moment; cependant, cela pourrait avoir des répercussions sur les garanties associées au contrat.

Ce contrat comporte diverses options quant aux frais d’acquisition. Vous avez choisi l’option sans frais d’acquisition, car vous souhaitiez accéder à la totalité de votre placement à tout moment, sans frais de rachat.

Veuillez m’indiquer si tous les renseignements mentionnés précédemment sont exacts ou si vous avez des questions à propos de votre placement, du contrat ou des raisons pour lesquelles il vous a été recommandé. J’ai défini un rappel pour me notifier de communiquer avec vous au mois de mars afin de passer votre contrat en revue. À ce moment-là, nous pourrons évaluer le rendement de vos placements et si certains changements s’avèrent nécessaires pour nous assurer que vos placements vous permettent toujours d’atteindre vos objectifs financiers.

Je vous remercie de la confiance que vous me témoignez et me réjouis à l’avance de pouvoir travailler avec vous à l’avenir pour nous assurer que vos solutions de placement répondent toujours à vos besoins en constante évolution. Si je peux vous venir en aide de quelque façon que ce soit, n’hésitez pas à communiquer avec moi.

Si vous connaissez quelqu’un qui pourrait aussi bénéficier de mes services, je vous saurais gré de bien vouloir lui transmettre mes coordonnées.

Veuillez conserver la présente lettre avec votre contrat d’assurance pour vous rappeler les raisons pour lesquelles vous avez souscrit ce contrat.

Pierre Untel

Nom du cabinet financier inc.

123, rue Principale

Montréal (Québec) A1B C2D

514 123-4567