

## GUIDE D'OUVERTURE DE COMPTE DISNAT DIRECT À L'INTENTION DES SUCCURSALES DESJARDINS

### A) CLIENTÈLE CIBLE

**Avant de procéder à l'ouverture d'un compte**, assurez-vous que les produits et services offerts chez Disnat Direct correspondent aux besoins et au profil d'investisseur de votre client/membre.

Les clients de Disnat Direct sont des investisseurs actifs et autonomes (habitué à la négociation par internet). Ils effectuent un minimum 10 transactions par mois, soit 120 par année. Ils transigent les produits directement négociés en bourse (action, option, fiducie). **Les fonds communs de placement et les titres à revenu fixe (obligations, bons du trésor) ne sont pas transigés chez Disnat Direct.** Un minimum de 10 000 \$ d'actif doit être déposé ou transféré d'une autre institution à l'ouverture du compte.

#### Les avantages de la négociation active et les frais de plateformes :

1) Des commissions très compétitives si le client fait systématiquement 10 transactions par mois sinon le barème est plus dispendieux.

Transactions par mois	Prix par action	Actions	Options
<b>0 - 9</b>	2,00 \$ et moins	10 000 actions et moins : <b>Taux fixe de 19.95 \$</b> 10 001 actions et plus : <b>1% de la valeur, min 19.95 \$</b>	<b>1.50 \$ par contrat</b> (min 19.50 \$)
	2,01 \$ et plus	<b>0,02 \$ par action, min 19.95 \$</b>	
<b>10 et plus</b>	2,00 \$ et moins	10 000 actions et moins : <b>Taux fixe de 5 \$</b> 10 001 actions et plus : <b>Taux fixe de 9.95 \$</b>	<b>1.25 \$ par contrat</b> (min 17.50 \$)
	2,01 \$ et plus	Actions CND : <b>0,01 \$ par action, min 5 \$, max 9.95 \$</b> Actions US : <b>0,005 \$ par action, min 5 \$, max 9.95 \$</b>	

2) Les plateformes Disnat Direct donnent un accès en temps réel aux cotations boursières. DDweb est la plateforme la plus appréciée de nos clients. Son utilisation est totalement gratuite à partir de 10 transactions par mois (volume de transaction mensuelle que le client doit effectuer en tout temps<sup>1</sup>).

	Transactions par mois <sup>1</sup>	Sans le marché TSX Croissance	Incluant le marché TSX Croissance
<b>DDWeb</b>	0 - 4	<b>\$30</b>	<b>55 \$</b>
	5 - 9	<b>GRATUIT</b>	<b>55 \$</b>
	10 et plus	<b>GRATUIT</b>	<b>GRATUIT</b>

<sup>1</sup> D'autres plateformes plus avancées sont disponibles (DDEExtra et DDPlus) mais leur coût est plus élevé tel qu'indiqué sur le lien suivant [https://www.disnat.com/fr/fees/dde\\_mkt\\_data.asp](https://www.disnat.com/fr/fees/dde_mkt_data.asp)

Le client ne semble pas correspondre au profil d'investisseur de Disnat Direct? Un compte Disnat Classique correspondrait probablement mieux aux besoins de votre membre. Dans le doute, n'hésitez pas à communiquer avec notre Service à la clientèle.

## **B) OUVRIR UN COMPTE**

### **1) Où trouver les formulaires ?**

Tous les formulaires d'ouverture de compte Disnat Direct sont disponibles sur la page suivante :

<http://www.disnat.com/caisse/index.asp>

### **2) Ouverture d'un compte non enregistré Disnat Direct**

Tous les comptes non enregistrés chez Disnat Direct sont ouverts automatiquement à titre de compte **marge, options, et vente à découvert**. Il est nécessaire de remplir le formulaire d'ouverture de compte et conventions (DD101) et de compléter la vérification d'identité (voir point 6 du présent document).

Pour l'ouverture d'un compte conjoint, la D107 est aussi nécessaire ainsi qu'un 2<sup>ème</sup> formulaire DD101 pour le conjoint.

### **Éléments importants à respecter sur le formulaire d'ouverture de compte (DD101)**

- Avoir au minimum une bonne connaissance en matière de placement (Section 3);
- Accepter la communication sur les propriétaires véritables en cochant "Je ne m'oppose pas", évitant ainsi la double facturation (Section 7. partie1);
- Avoir au minimum une connaissance théorique des produits dérivés/options (Section 8). À noter que cette section est obligatoire, même si le client ne désire pas transiger des options;
- Faire signer le membre aux trois endroits prévus, à la page 4 du formulaire (Section 9).

### **2) Ouverture d'un compte enregistré REER/FEER/CELI**

- **Des frais annuels minimums de 125 \$ s'appliquent si le client effectue moins de 125 transactions dans l'ensemble de ses comptes, à son nom.**
- **CELI : des frais annuels de 25 \$ s'appliquent en tout temps.**

Si vous ouvrez un compte non enregistré et/ou un compte enregistré, une seule DD101 est nécessaire. Vous devez ajouter le ou les formulaire(s) suivant(s) :

Pour un compte REER, complétez le formulaire VD117

Pour un compte CELI, complétez le formulaire VD1058

Pour un compte FERR, complétez le formulaire VD155

### **4) Transfert en provenance d'une autre institution ou de chez Disnat Classique**

Pour un compte non enregistré, complétez le formulaire DD108

Pour un compte enregistré, complétez le formulaire VD112

### 5) Le client désire nommer un mandataire à son compte ?

Le formulaire D104 doit être rempli et accompagné d'une pièce d'identité du mandataire.

Pour tout autre type d'ouverture de compte : Compagnie Incorporée (INC), Régime immobilisé, etc. veuillez vous référer au lien suivant ou n'hésitez pas à contacter un de nos représentants au 514-842-4324 ou au 1-866-842-4324

<http://www.disnat.com/caisse/index.asp>

### 6) Vérification d'identité

**Pour effectuer une vérification d'identité, vous devez procéder à l'un des deux choix suivants :**

#### **Choix 1**

Obtenir un chèque de 25\$ à son nom (où son nom est imprimé sur le chèque)  
et

Obtenir une photocopie d'une pièce d'identité valide, lisible et en vigueur (Ex: passeport, permis de conduire).

OU

#### **Choix 2**

Une photocopie d'une pièce d'identité en vigueur (Ex: passeport, permis de conduire)  
et

Une spécimen de chèque: Celui-ci sera accepté seulement si :

1. le client est membre de la caisse et le compte chèque qu'il désire attacher à son compte de courtage est chez Desjardins;
2. le conseiller de la caisse a rencontré le client en personne et a signé la section 10 du formulaire DD101.

### **C) QUESTIONS?**

Si vous avez des questions ou avez besoin d'un complément d'information, n'hésitez pas à contacter un de nos représentants au 514 842-4324 ou sans frais au 1 866-842-4324.