

# Cotisation ou établissement d'une cotisation préautorisée (CPA) dans MonConseiller.



Avant de pouvoir établir une cotisation dans MonConseiller, vous devez être titulaire d'un compte de placement dans lequel vous pourrez verser une cotisation. Si vous n'avez pas de compte de placement, [prenez rendez-vous](#) avec l'un de nos conseillers pour en ouvrir un.



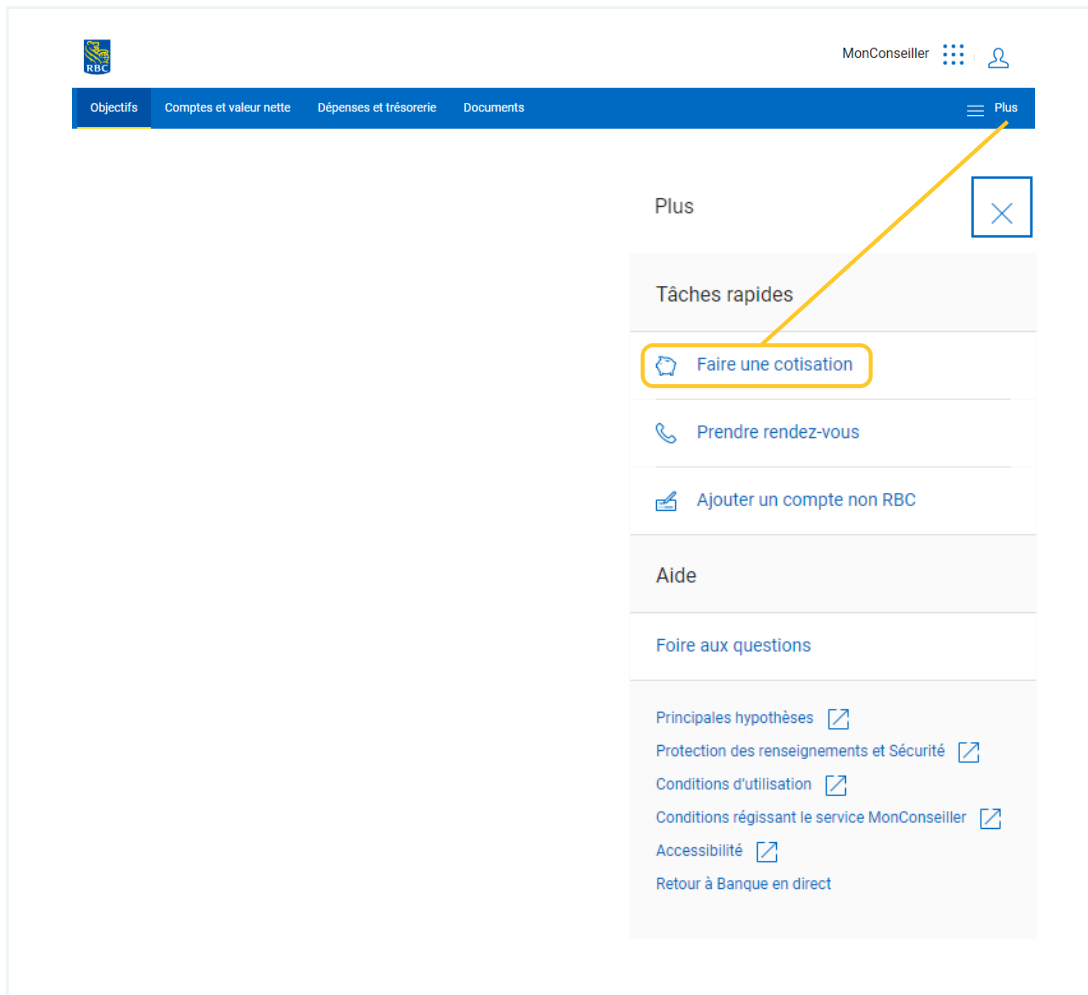
## Suivez les étapes ci-après pour faire une cotisation ou établir une CPA :

- 1 Ouvrez une session dans RBC® Banque en direct et cliquez sur **MonConseiller : votre portrait financier** sous la section **Placements** à la page **Sommaire des comptes**.



**2** Dans le **Tableau de bord MonConseiller**, il y a deux emplacements où vous pouvez établir des cotisations forfaitaires ponctuelles ou des cotisations préautorisées périodiques.

**Option 1 – Page Objectifs :** Cliquez sur **Plus** et sélectionnez **Faire une cotisation**.



## 2 Option 2 – Page Compte et valeur nette :

Sous la vignette **Compte de placement**, sélectionnez et développez le compte dans lequel vous aimeriez effectuer une cotisation ponctuelle ou établir des cotisations préautorisées.

MonConseiller

Objectifs Comptes et valeur nette Dépenses et trésorerie Documents Plus

Votre valeur nette s'élève à 5 948 532,98 \$

Comprendre votre valeur nette, ou la différence entre ce que vous possédez et ce que vous devez, vous permet d'avoir un aperçu de votre situation financière actuelle et vous aide à planifier un avenir confortable.

Pour obtenir un portrait précis et à jour de vos finances, sélectionnez les cases ci-dessous pour vérifier et mettre à jour vos comptes, actifs et passifs.

+ Ajouter un actif, un compte ou un passif

Comptes de placement	Comptes bancaires	Propriété et autres actifs	Passif
5 937 632,98 \$	10 000,00 \$	1 000,00 \$	-100,00 \$
<a href="#">Examiner mes placements</a>	<a href="#">Examiner mes comptes bancaires</a>	<a href="#">Examiner mes autres actifs</a>	<a href="#">Examiner mes passifs</a>



RBC CELI (044342905) Croissance dynamique Retraite 12 160,8 \$ -290,87 \$

Répartition de l'actif du compte

2

Vos directives relatives aux cotisations

Investissez en vous-même grâce aux cotisations périodiques

L'établissement de cotisations périodiques vous permet d'atteindre vos objectifs financiers plus rapidement et vous aide également à atténuer l'incidence des fluctuations du marché sur vos placements.

3


[Effectuer une cotisation](#) [Parlez à un conseiller](#)

Pour voir l'historique de vos cotisations, allez à la page Sommaire des comptes de [RBC Banque en direct](#)

Personnalisez votre portrait financier [Afficher et modifier les détails](#)

Propriété du compte	Solde réel	Pourcentage inclus
Mon compte	12 160,8 \$	100%
Cotisations modélisées	Quand commencerez-vous à épargner ?	Durée de la cotisation
10 800 \$	2022	28 ans

### 3 Sélectionnez le compte dans le menu déroulant.



Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

1

2

3

4

5

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

Entrons les détails sur la cotation

Voir l'Aperçu du fonds

Signer les documents

Confirmation

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

Sélectionnez un compte et confirmez les renseignements vous concernant

Choisissez le compte dans lequel seront versés vos fonds

Sélectionnez une option

Continuer

Annuler

### 4 Vous pourrez ensuite mettre à jour les renseignements sur vos cotisations. Vous devrez entrer le montant de votre cotation, la fréquence et la date de début. Vous pouvez revenir en arrière et modifier vos cotisations préautorisées en tout temps.

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

✓

2

3

4

5

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

Entrons les détails sur la cotation

Voir l'Aperçu du fonds

Signer les documents

Confirmation<sub>1</sub>

🇺🇸

Détails de votre cotation

Modifier la cotation

Montant de la cotation

1 450 \$

Périodicité

Tous les six mois

Compte source

RBC 8996

Date du début des cotisations

19 déc. 2022

État des cotisations

actif

Suspendre la cotation

Supprimer la cotation

1

Tout changement que vous apportez à votre cotation entrera en vigueur deux jours ouvrables plus tard.

Faire une cotation ponctuelle

Si vous avez des liquidités supplémentaires que vous aimeriez mettre de côté en vue de réaliser votre objectif, utilisez-les pour faire une cotation ponctuelle.

Faire une cotation

## 5 Consultez l'Aperçu du fonds, au besoin, et cliquez sur **Continuer**.

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

✓

✓

3

4

5

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

Entrons les détails sur la cotisation

Voir l'Aperçu du fonds

Signer les documents

Confirma

✓

Vos documents Aperçu du fonds sont à jour. Vous pouvez passer à l'étape suivante.

💡

La Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC) est une société d'État fédérale qui protège vos dépôts par catégorie d'assurance-dépôts, par institution financière membre de la SADC. Cette assurance est automatique et elle ne coûte rien. Pas besoin de faire de demande. La SADC vous invite à vous informer sur la protection qu'elle offre en consultant sa brochure à [www.rbc.com/sadc-brochure-abregee](http://www.rbc.com/sadc-brochure-abregee) ou à votre succursale.

Précédent

Continuer

## 6 Finalement, passez en revue les renseignements sur le placement, reconnaissez et acceptez les conditions de l'établissement de votre cotisation et cliquez sur **Soumettre pour finalisation** pour conclure l'opération.

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

✓

✓

✓

4

5

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations

Entrons les détails sur la cotisation

Voir l'Aperçu du fonds

Signer les documents

Confirmation

[Vérifiez les détails de votre investissement](#)

Détails des comptes de placement

Type de compte	Numéro de compte	Profil d'investisseur du titulaire	Objectif
Compte non enregistré	601932676	Croissance dynamique	Retraite

## 7 Revue

Maintenant, passez en revue et acceptez les conditions relatives aux cotisations préautorisées (CPA) pour établir votre cotisation. [Télécharger en format PDF](#)

Veillez lire les conditions suivantes relatives à votre régime de cotisations préautorisées (la « convention »). Vous devez les lire, cocher la case qui indique que vous les acceptez, puis cliquer sur « Soumettre » pour continuer. Des conditions supplémentaires concernant les régimes de placements préautorisés se trouvent dans le document intitulé « Votre convention de compte » de Fonds d'investissement Royal Inc. (« FRI ») que vous avez approuvé. Ces conditions seront applicables au présent régime de cotisations préautorisées en plus de ce qui est prévu ci-dessous. À moins d'une stipulation de ma part (la Banque Royale du Canada (« BRD »), FRI ou une société affiliée à BRD est autorisée par les présentes à débiter le compte de

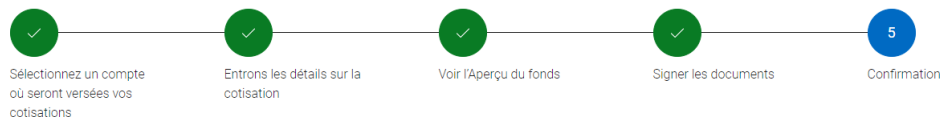
☒ J'ai passé en revue les détails de mon compte de placement et de ma cotisation et j'ai accepté les conditions relatives aux cotisations préautorisées (CPA).

Précédent

Soumettre pour finalisation

## 8 Vous avez terminé ! Vos changements entreront en vigueur en fonction de la date de début de cotisation sélectionnée.

Sélectionnez un compte où seront versées vos cotisations



Tout est réglé !

Passez en revue les instructions dans la section relative aux placements de votre compte.

Type de compte	Numéro de compte	Profil d'investisseur du titulaire	Objectif
Compte non enregistré	601932676	Croissance dynamique	Retraite

