

Les services de la Banque UBS (Canada) (la « Banque ») seront basés sur un compte comportant au minimum 2 millions de dollars canadiens en actifs investissables. Nos services sont offerts sur des bases discrétionnaire et consultative.

Notre proposition de valeur répond aux besoins variés et complexes de nos clients. Des solutions offertes par UBS et des parties tierces sont utilisées. Nous proposons des comptes dans plus de 20 devises.

Certains frais de gestion peuvent être déductibles des impôts (veuillez consulter votre conseiller fiscal).

Les services et solutions suivants sont inclus dans nos frais :

- analyse de la répartition de l'actif et conseils à ce sujet
- planification du patrimoine, notamment les prévisions d'encaisse et des valeurs nettes, l'analyse utilisant la méthode de Monte-Carlo et la détermination des problèmes et des possibilités reliés à la planification fiscale et successorale (y compris les structures de fiducie)
- accès à l'expertise et à la formation en matière d'investissement mondial de la Banque UBS, notamment la gouvernance familiale et la philanthropie
- production périodique de rapports sur les comptes
- réunions périodiques d'examen

Sauf indication contraire, tous les montants en dollars mentionnés dans la présente annexe sont en dollars canadiens.

Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter les conditions générales.

Si vous avez d'autres questions sur les taux, veuillez contacter directement votre conseiller.

Tous les frais facturés seront clairement indiqués sur votre relevé de compte et/ou votre confirmation de transaction. Vous recevrez un préavis de 60 jours civils avant toute modification des frais.

## Gestion de portefeuille discrétionnaire

Nous proposons des solutions de gestion de portefeuille discrétionnaire, ségrégué, de UBS et de tiers, avec les frais annuels suivants :

- Revenu fixe et revenu 1.00%
  - Rendement et équilibré 1.25%
  - Croissance et titre 1.50%
- (notamment le programme de compte géré et titres de participation, critères thématiques [Satellite])

En plus des services décrits ci-dessus, nos services gratuits (les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants)) comprennent tous les coûts relatifs aux éléments suivants :

- titre et transactions à revenu fixe
- gestion de trésorerie
- administration des comptes
- courrier spécial

Non inclus dans les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants) sont des coûts relatifs aux éléments suivants :

- conversions de devises (y compris la couverture du risque de change)
- opérations sur instruments financiers dérivés
- courtage découlant d'un important changement de stratégie exigé par le client, du retrait d'actifs substantiels sur préavis de moins de 30 jours ou d'une annulation d'un mandat

## Consultation active

Notre solution consultative fournit un accès à l'expertise et à la recherche en matière d'investissement mondial de la Banque UBS et permet à nos clients d'effectuer des transactions dans un large éventail de titres et de classes d'actifs, notamment :

- espèces et équivalents, dans plus de 20 devises
- actions, obligations, fonds de la Banque UBS, aux échelles mondiale et nationale
- classes d'actifs non traditionnelles, (les placements privés et les fonds de couverture, etc.)
- contrats de change et de métaux précieux
- produits structurés dans une vaste gamme de classes d'actifs mondiaux

Nos clients de Consultation Active peuvent opter pour des accords de frais basés sur les actifs ou les transactions.

### Frais annuels de la Consultation Active (tarif forfaitaire)

| Prudente | Modérée | Dynamique |
|----------|---------|-----------|
| 1.00%    | 1.25%   | 1.50%     |

Les instruments de placement assortis de frais intégrés ne sont pas assujettis aux frais annuels pour les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants). Toutefois, ce calcul n'inclut pas les fonds de placement avec frais intégrés sur lesquels UBS ne tire pas de revenus.

### Consultation Active (à la transaction)

*Le taux progressif applicable est appliqué sur chaque dollar*

| Titres, Fonds indiciaires cotés, droits et bons de souscription d'actions          | Titres canadiens et américains | Titres internationaux |
|--|--------------------------------|-----------------------|
| Jusqu'à 25 000 \$  | 1.50%                          | 1.90%                 |
| Jusqu'à 50 000 \$  | 1.25%                          | 1.75%                 |
| Jusqu'à 100 000 \$   | 1.00%                          | 1.60%                 |
| Jusqu'à 250 000 \$   | 0.80%                          | 1.35%                 |
| Jusqu'à 500 000 \$   | 0.60%                          | 1.10%                 |
| Jusqu'à 1 000 000 \$   | 0.40%                          | 0.90%                 |
| À partir de 1 000 001 \$   | 0.30%                          | 0.60%                 |
| Minimum (équivalent en dollars canadiens)  | \$150                          | \$175                 |
| Pour les marchés émergents, des frais supplémentaires de tiers peuvent s'appliquer |                                |                       |

*Des taux différents peuvent être appliqués à des titres spéciaux (par exemple : actions cotés en cents, titres à faible liquidité, etc.) lors de l'achat.*

| Action privilégiée et fonds indiciaires cotés à revenu fixe* |       |
|--|-------|
| < 100 000 \$   | 0.75% |
| \$100,000 – \$250,000  | 0.50% |
| > 250 000 \$   | 0.30% |
| Minimum  | \$150 |

\*Exclut les fonds indiciaires cotés à haut rendement (Fonds indiciaires cotés = « fonds négociés en bourse »)

## Options sur actions/indice

| Opérations de change canadiennes et américaines | Par commande  | Par taux du marché |
|---|---------------|--------------------|
| Moins de 1,00 \$                                | 75 \$ et plus | \$2.50             |
| \$1.00 - \$4.99                                 | 75 \$ et plus | \$3.50             |
| Plus de 5,00 \$                                 | 75 \$ et plus | \$4.50             |
| Minimum   | \$150         |                    |

## Autres titres

Outre les éléments susmentionnés, nos frais ou notre marge seront compris dans la tarification relative aux opérations de change, aux titres à revenu fixe, aux fonds de placement, aux instruments du marché monétaire, à la négociation de métaux précieux, aux produits structurés, aux instruments financiers dérivés et aux produits de prêt. Les marges dépendront du montant et, dans certains cas, de l'échéance. Nous pouvons recevoir, par l'intermédiaire d'un tiers, des paiements liés à la propriété de valeurs mobilières d'un client qui font partie d'une série continue de paiements (p. ex. commissions de suivi). Vous pouvez acheter des placements entraînant des frais prélevés au moment d'achat d'un titre si ce dernier est vendu au cours d'une période indiquée. Des renseignements sur ces commissions, sur ces frais et sur le calendrier des frais prélevés au rachat sont compris dans le prospectus ou le bulletin Aperçu du fonds. Veuillez communiquer avec le conseiller de votre client pour obtenir de plus amples renseignements.

## Frais de service pour livraison de titres

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Réception, sans valeur             | Gratuit                                  |
| Réception/envoi contre un paiement | \$150                                    |
| Envoi de titres                    | 20 \$ par titre plus les frais des tiers |

## Gestion de trésorerie

Nous offrons des comptes dans plus de 20 devises. Les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants) comprennent les comptes UBS Investment Plus qui sont établis dans les principales devises (CA, US, EURO, CHF et GBP) peuvent porter intérêt quotidiennement. Les comptes Consultation Active (facturés à l'opération) comprennent également les comptes UBS Plus qui peuvent aussi porter intérêt quotidiennement dans les principales devises. Les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants et facturés à l'opération) qui sont établis dans des devises secondaires, comprennent les comptes UBS Current qui ne portent pas intérêt.

Autres possibilités de gestion de trésorerie :

- les fonds du marché monétaire UBS et les fonds tiers
- les bons du Trésor / acceptations bancaires / papiers commerciaux
- les dépôts à terme fixe dans les principales devises

Les taux d'intérêt sur nos solutions de gestion de trésorerie sont établis en fonction des conditions du marché et calculés selon les conventions de l'industrie. Un solde minimum de 100 000 \$ est requis pour les dépôts à terme fixe, les bons du Trésor, les acceptations bancaires et les papiers commerciaux. Les intérêts sur découverts seront imputés à tout solde débiteur, au taux de découvert de la Banque.

Des taux d'intérêt négatifs peuvent s'appliquer à votre compte de dépôt à la discrétion de la Banque UBS. Pour plus de renseignements sur les taux d'intérêt négatifs et leur impact sur vos comptes, veuillez vous adresser à votre conseiller et consulter le site de la Banque UBS

| Solutions de crédit  | Frais d'administration de régimes enregistrés de retraite  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
|--|--|-------------------------------|------------------------------------|---|--|-------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------|------|---------|------------|---|---------|---|----------|--------------|-----------|---|
| Nous proposons des prêts garantis et des lignes de crédit dans les principales devises. Veuillez contacter votre conseiller pour avoir plus de renseignements sur les options et les taux actuels.   | Les frais annuels d'administration de régimes enregistrés de retraite dans les comptes à consultation active (à la transaction) sont 200 \$ (REER, de conjoint, FERR, etc.) facturés annuellement.<br><br>Les frais annuels d'administration de régimes enregistrés de retraite dans les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants) sont inclus dans les frais annuels (c'est-à-dire, il n'y a pas de frais supplémentaires pour les régimes enregistrés dans ces comptes).   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Rabais pour les relations  | <table> <tr> <td>Transfert ou retrait total</td> <td>150 \$</td> </tr> <tr> <td>Transfert ou retrait partiel</td> <td>50 \$</td> </tr> </table>  | Transfert ou retrait total    | 150 \$                             | Transfert ou retrait partiel              | 50 \$  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Transfert ou retrait total   | 150 \$   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Transfert ou retrait partiel   | 50 \$  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Les rabais de prix pour les relations s'appliquent à nos solutions payantes (les comptes à gestion de portefeuille de la Banque UBS, le Programme de comptes gérés de la Banque UBS et les comptes à consultation active (payants), frais de garde, frais de gestion) sur la base des fourchettes d'actifs de relations suivantes :  | Services nécessitant une administration spéciale   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Importance de la relation</th> <th>Remise sur les frais indiqués</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3 à 5 M\$</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>5 à 10 M\$</td> <td>10 %</td> </tr> <tr> <td>10 à 20 M\$</td> <td>15 %</td> </tr> <tr> <td>20 à 30 M\$</td> <td>25 %</td> </tr> <tr> <td>&gt;30 M\$</td> <td>négociable</td> </tr> </tbody> </table>  | Importance de la relation  | Remise sur les frais indiqués | 3 à 5 M\$                          | 5 %                                       | 5 à 10 M\$                                     | 10 %                                | 10 à 20 M\$        | 15 %                             | 20 à 30 M\$ | 25 % | >30 M\$ | négociable | <p>150 \$ par heure pour les demandes « inhabituelles » qui ne relèvent pas du cours normal des activités (par exemple, recherches, réévaluation de la monnaie de référence, rapports spéciaux, etc.)</p> <p>Les impôts, le cas échéant, seront ajoutés aux frais.</p> <p>La Banque se réserve le droit de facturer des frais de compte minimum.</p> <p>Vous recevrez un préavis écrit d'au moins 60 jours de toute augmentation des frais ou de nouveaux frais. Les taux et les conditions peuvent être modifiés.</p> <p>Pour obtenir des informations sur les frais de service supplémentaires non couverts par cette annexe, veuillez contacter votre conseiller :</p> <table> <tr> <td>Toronto</td> <td>416-343-1800<br/>Sans frais 1 800 268-9709</td> </tr> <tr> <td>Montréal</td> <td>514-845-8828</td> </tr> <tr> <td>Vancouver</td> <td>604-669-5570<br/>Sans frais 1 800 305-5181</td> </tr> </table> | Toronto | 416-343-1800<br>Sans frais 1 800 268-9709 | Montréal | 514-845-8828 | Vancouver | 604-669-5570<br>Sans frais 1 800 305-5181 |
| Importance de la relation  | Remise sur les frais indiqués  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| 3 à 5 M\$  | 5 %  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| 5 à 10 M\$   | 10 %   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| 10 à 20 M\$  | 15 %   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| 20 à 30 M\$  | 25 %   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| >30 M\$  | négociable   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Toronto  | 416-343-1800<br>Sans frais 1 800 268-9709  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Montréal   | 514-845-8828   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Vancouver  | 604-669-5570<br>Sans frais 1 800 305-5181  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Frais de services de garde   | Opérations de change   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| <p>Les frais de services de garde pour les comptes à Consultation active (facturés à l'opération) (par exemple, perception des intérêts et des dividendes, rachats, stockage des métaux précieux, rapports, frais de garde par des tiers, etc.) sont comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,2 % par an, titres uniquement, prélèvement trimestriel à terme échu</li> <li>0,6 % par an, pour les métaux précieux, prélèvement trimestriel à terme échu</li> <li>100 \$ par an pour les enveloppes scellées (service qui n'est plus offert)</li> <li>frais minimum de 1 000 \$ par compte, par année</li> </ul> <p>Les instruments de placement assortis de frais intégrés ne sont pas assujettis aux frais.</p> <p>Les frais sont calculés sur la base de la moyenne de la valeur de marché de fin de mois pour les trois mois précédents.</p> | <p>Lorsqu'une transaction nécessite la conversion d'une devise, nous agissons en tant que mandant avec vous pour convertir la devise aux taux établis ou déterminés par nous ou par des parties qui nous sont liées. Les taux peuvent changer sans préavis et varier selon le marché, la paire de devises et le montant brut de la conversion. La Banque et les parties qui nous sont liées peuvent gagner des revenus, en plus de la commission ou des autres frais applicables à la transaction, sur la base de la différence entre les taux acheteur et vendeur applicables à la devise convertie et le taux auquel la devise est compensée soit en interne, avec un tiers lié, soit sur le marché. La conversion de la devise aura lieu à la date de conversion, sauf indication contraire de notre part ou des parties qui nous sont liées.</p> |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Services bancaires généraux  |  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| <table> <tr> <td>Paiement par traite bancaire ou par télévirement, à des produits retournés et à des contre-ordres.</td> <td>40 \$ chaque opération</td> </tr> <tr> <td>Chèques à envoyer à l'encaissement</td> <td>0,1 % de la valeur du chèque (min. 40 \$)</td> </tr> <tr> <td>Instructions spéciales pour la mise à la poste</td> <td>400 \$ par an facturés annuellement</td> </tr> <tr> <td>Fin de la relation</td> <td>250 \$ plus le coût du transfert</td> </tr> </table>   | Paiement par traite bancaire ou par télévirement, à des produits retournés et à des contre-ordres.   | 40 \$ chaque opération        | Chèques à envoyer à l'encaissement | 0,1 % de la valeur du chèque (min. 40 \$) | Instructions spéciales pour la mise à la poste | 400 \$ par an facturés annuellement | Fin de la relation | 250 \$ plus le coût du transfert |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Paiement par traite bancaire ou par télévirement, à des produits retournés et à des contre-ordres.   | 40 \$ chaque opération   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Chèques à envoyer à l'encaissement   | 0,1 % de la valeur du chèque (min. 40 \$)  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Instructions spéciales pour la mise à la poste   | 400 \$ par an facturés annuellement  |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |
| Fin de la relation   | 250 \$ plus le coût du transfert   |                               |                                    |   |  |                                     |                    |                                  |             |      |         |            |   |         |   |          |              |           |   |