

Calcul du rendement

Calcul du rendement d'un placement garanti Perspective Plus de 7 ans

Le 20 juin 2008, Jean Échantillon achète un placement garanti Perspective Plus de 10 000 \$, pour un terme de 7 ans.

Voici les caractéristiques de son placement telles que le précise la convention de dépôt :

Date d'acquisition :	20 juin 2008
Taux d'intérêt en période de préémission (période de vente) :	2,10 %
Date d'émission :	15 septembre 2008
Date d'échéance :	15 septembre 2015
Appréciation maximale de l'indice :	Illimitée
Taux de participation à la croissance de l'indice :	100 %
Indice de départ :	10 septembre 2008
Indice de fermeture :	10 septembre 2015
Rendement du placement (de la date d'émission à la date d'échéance) :	(Indice de fermeture – indice de départ) / Indice de départ x taux de participation

Évolution du placement

– De la date d'acquisition à la date d'émission, les intérêts s'accumulent au taux de préémission.

Montant initial	10 000,00 \$
Intérêts accumulés entre le 20 juin 2008 et le 15 septembre 2008 au taux de 2,10 %	<u>49,58 \$</u>
Total	10 049,58 \$

– De la date d'émission à la date d'échéance, le calcul du rendement est basé sur l'évolution de l'indice.

$\text{Intérêt} = \text{Capital} \times \frac{(\text{NF}^2 - \text{NF}^1)}{\text{NF}^1} \times 100,000 \%$ <p>Aucun maximum</p>	Capital	=	Le montant initial du dépôt plus les intérêts entre la date d'acquisition et la date d'émission.
	NF ²	=	Le niveau de fermeture de l'indice de référence au 10 SEPTEMBRE 2015 .
	NF ¹	=	Le niveau de fermeture de l'indice de référence au 10 SEPTEMBRE 2008 auquel on attribue une valeur initiale de 100.
	100,000 %	=	Le taux de participation à la croissance de l'indice.

Indice de départ au 10 septembre 2008

100

Indice de fermeture

159,25

Calcul des intérêts sur le capital initial

$$\frac{159,25 - 100}{100} \times 100 \% = 59,25 \%$$

$$10\,049,58 \$ \times 1,5925 = 16\,003,96 \$$$

L'appréciation cumulative de 59,25 % de l'indice correspond à un taux de rendement annuel composé de 6,88 %.

Comme la croissance de l'indice est illimitée, les intérêts versés au compte du détenteur, le 15 septembre 2015, équivaldront à la totalité de la croissance de l'indice.

N.B. : Le rendement est basé sur l'évolution de l'indice de référence et pourrait être nul. Les niveaux des indices de départ et de fermeture sont présentés à titre d'exemple seulement et ne représentent d'aucune façon une projection du rendement de ces indices.