

TABLEAU COMPARATIF DES MODÈLES D'AFFAIRES DE ADVISORCHOICE®

| | Modèle | Paramètre | Qualifications | Versement | Équipe de soutien | Emplacement et frais de bureau | Détails de l'inscription |
|---|---|--------------------------|--|---|---|--|---|
| Courtier en placement inscrit auprès de l'OCRI | De société de Raymond James Ltée | Succursale de la société | 60 millions de dollars en actifs sous gestion (ASG) et 600 000 \$ en revenus 12 DM pour rejoindre une succursale existante. | Jusqu'à 56 % en rémunération en argent; jusqu'à 5 % en actions de Raymond James Financial, Inc. (unités d'actions restreintes); jusqu'à 150 000 \$ en primes pour la croissance des actifs nets. | Collaborer avec les Ressources humaines pour embaucher du personnel de soutien, qui sont des employés de Raymond James. | Couverts et entièrement payés par Raymond James. | Conseillers et gestionnaires de portefeuille inscrits auprès de l'OCRI. |
| | Indépendant de Raymond James Ltée | Bureau indépendant | 60 millions de dollars en actifs sous gestion (ASG) et 650 000 \$ en revenus 12 DM pour ouvrir votre propre bureau indépendant, ou les conseillers peuvent rejoindre un site existant sur la base des critères de l'agent principal. | Jusqu'à 85 % (moins les coûts de transaction) en rémunération en argent; jusqu'à 3 % de versement de prime supplémentaire selon la production totale. | Embauchez et gérez votre propre personnel de soutien – professionnels de bureau, personnel supplémentaire, etc. | Couverts et entièrement payés par le conseiller. | Conseillers et gestionnaires de portefeuille inscrits auprès de l'OCRI. |
| Société de gestion de portefeuille inscrite auprès des ACVM | De société de conseils en placement Raymond James Ltée | Succursale de la société | 50 millions de dollars en actifs sous gestion (ASG) et 550 000 \$ en revenus 12 DM pour rejoindre une succursale existante. | Jusqu'à 56 % de rémunération en argent; jusqu'à 5 % en actions de Raymond James Financial, Inc. (unités d'actions restreintes). | Collaborer avec les Ressources humaines pour embaucher du personnel de soutien, qui sont des employés de Raymond James. | Couverts et entièrement payés par Raymond James. | Gestionnaires de portefeuille inscrits provincialement. |
| | Indépendant de conseils en placement Raymond James Ltée | Bureau indépendant | 60 millions de dollars en actifs sous gestion (ASG) et 600 000 \$ en revenus 12 DM pour ouvrir votre propre bureau indépendant, ou les conseillers peuvent rejoindre un site existant sur la base des critères de l'agent principal. | Jusqu'à 80 % (moins les frais d'administration) en rémunération en argent; jusqu'à 3 % en versement de prime en espèces supplémentaire selon la production totale. | Embauchez et gérez votre propre personnel de soutien – professionnels de bureau, personnel supplémentaire, etc. | Couverts et entièrement payés par le conseiller. | Gestionnaires de portefeuille inscrits provincialement. |
| Dépositaire ou courtier chargé de comptes | Gestionnaire de portefeuille, Services de correspondants Raymond James | Bureau indépendant | Variable, en fonction du modèle d'entreprise; si vous êtes qualifié pour l'approbation de la commission des valeurs mobilières, vous serez probablement qualifié en tant que client des Services de correspondants Raymond James. | 100 % au gestionnaire de portefeuille; la firme du gestionnaire de portefeuille, ou le client de la firme du gestionnaire de portefeuille, encourt des frais de garde ou de transaction. Le gestionnaire de portefeuille détermine les honoraires à facturer à ses clients. | Embauchez et gérez votre propre personnel de soutien – professionnels de bureau, personnel supplémentaire, etc. | Couverts et entièrement payés par une société indépendante de gestion de portefeuille. | Gestionnaires de portefeuille indépendants inscrits provincialement. |
| | Services de correspondants Raymond James – Société de l'OCRI | Bureau indépendant | Variable, en fonction du modèle d'entreprise; si vous êtes qualifié pour l'OCRI, vous serez probablement qualifié en tant que client des Services de correspondants Raymond James. | 100 % pour votre firme; le courtier remisier prend en charge les frais de garde et de transaction et détermine les commissions et les frais pour ses clients. | Embauchez et gérez votre propre personnel de soutien – professionnels de bureau, personnel supplémentaire, etc. | Couverts et entièrement payés par une société indépendante inscrite auprès de l'OCRI. | Courtiers en placements indépendants inscrits auprès de l'OCRI. |

TABLEAU COMPARATIF DES MODÈLES D'AFFAIRES DE ADVISORCHOICE® (SUITE)

| | Modèle | Conformité | Ressources et technologies | Permis aux États-Unis | Assurance | Entité constituée en société |
|---|---|---|--|---|--|---|
| Courtier en placement inscrit auprès de l'OCRI | De société de Raymond James Ltée | Surveillance de niveau 1 assurée par le directeur de succursale. La surveillance de niveau 2 est la responsabilité de la Conformité d'entreprise. | Accès complet à notre plateforme intégrée de planification financière, rapports sur le rendement, CRM, capacités mobiles, recherche et plus encore. | Oui. RJLU (FINRA) courtier remisier et conseiller indépendant inscrit auprès de la SEC disponible pour les conseillers qualifiés. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. | Non. Employé (T4) |
| | Indépendant de Raymond James Ltée | Pour l'agent principal : la surveillance est organisée par l'équipe de la Conformité d'entreprise et est gratuite. // Pour les conseillers membres du personnel : La surveillance de niveau 1 relève de l'agent principal. À leur discrétion, la surveillance de niveau 1 peut être sous-traitée à l'équipe de la Conformité d'entreprise moyennant une commission de 5 % de la production du conseiller membre du personnel. | Accès complet à notre plateforme intégrée de planification financière, rapports sur le rendement, CRM, capacités mobiles, recherche et plus encore. // Conçue pour les bureaux indépendants, notre solution informatique gérée est une solution informatique complète, sûre et sécurisée de bout en bout. | Oui. RJLU (FINRA) courtier remisier et conseiller indépendant inscrit auprès de la SEC disponible pour les conseillers qualifiés. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. // Les commissions d'assurance peuvent être transmises à la société de l'agent titulaire d'un permis. | Non. La rémunération est versée directement à l'agent principal en tant que propriétaire unique, qui effectue ensuite tous les versements à l'ARC. Il est recommandé de consulter un fiscaliste (pas de T4 ou T4A). |
| Société de gestion de portefeuille inscrite auprès des ACVM | De société de conseils en placement Raymond James Ltée | L'équipe de la Conformité d'entreprise assure la surveillance comme l'exige la réglementation provinciale sur les valeurs mobilières (plutôt que les règles de l'OCRI). La surveillance de niveau 1 et 2 n'est pas appliquée dans l'espace du gestionnaire de portefeuille, mais la surveillance de l'adéquation et des comptes gérés est effectuée par l'équipe de la Conformité. | Accès complet à notre plateforme intégrée de planification financière, rapports sur le rendement, CRM, capacités mobiles, recherche et plus encore. | Non. Le référencement à RJLU est disponible. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. | Non. Employé (T4) |
| | Indépendant de conseils en placement Raymond James Ltée | | Accès complet à notre plateforme intégrée de planification financière, rapports sur le rendement, CRM, capacités mobiles, recherche et plus encore. // Conçue pour les bureaux indépendants, notre solution informatique gérée est une solution informatique complète, sûre et sécurisée de bout en bout. | Non. Le référencement à RJLU est disponible. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. // Les commissions d'assurance peuvent être transmises à la société de l'agent titulaire d'un permis. | Non. La rémunération est versée directement à l'agent principal en tant que propriétaire unique, qui effectue ensuite tous les versements à l'ARC. Il est recommandé de consulter un fiscaliste (pas de T4 ou T4A). |
| Dépositaire ou courtier chargé de comptes | Gestionnaire de portefeuille, Services de correspondants Raymond James | L'équipe de lutte contre le blanchiment d'argent du service de conformité et la FATCA restent une responsabilité commune. La connaissance des produits et des clients incombe à la firme du gestionnaire de portefeuille. | Accès à la carte à notre pile technologique pour conseiller, qui peut inclure la planification financière, la technologie de gestion de portefeuille, l'intégration, le portail de recherche, l'accès client et plus encore. Conçue pour les bureaux indépendants, notre solution informatique gérée est une solution informatique complète, sûre et sécurisée de bout en bout. // Accès à la plupart des produits et services de Raymond James; exclut la gestion des pratiques et les services de marketing et de formation. | Oui. L'inscription de conseiller indépendant auprès de la SEC est disponible pour les gestionnaires de portefeuille qualifiés. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. | Oui. Société inscrite auprès des ACVM |
| | Services de correspondants Raymond James – Société de l'OCRI | L'équipe de lutte contre le blanchiment d'argent du service de conformité et la FATCA restent une responsabilité commune. La responsabilité de la connaissance des produits et des clients incombe au courtier remisier. | | Oui. Une inscription distincte à titre de conseiller indépendant auprès de la FINRA ou de la SEC est disponible pour les firmes qualifiées. | Les titulaires d'un permis d'assurance vie peuvent offrir des produits d'assurance, y compris des fonds distincts, par l'intermédiaire de Raymond James Financial Planning Ltd., une agence d'assurances et une filiale en propriété exclusive de RJL. Pour les conseillers qui ne sont pas titulaires d'un permis d'assurance vie, nos agents d'assurance internes peuvent offrir leurs services moyennant des frais. | Oui. Société inscrite auprès de l'OCRI |