Le <Date>

<<Nom du client>>  
<<Adresse du client>>  
<<Ville>> (<<Province>>)

<<Code postal>>

[Madame,] [Monsieur,]

Nous vous écrivons dans le but de vous présenter les grandes lignes de la police des Fonds de placement garanti BMO à laquelle vous avez souscrit.

Nous avions discuté de votre souhait <<de transférer votre patrimoine/d’obtenir des garanties de placement, etc.>>. Vous m’avez aussi parlé de <<situation du client, comme les enfants, etc.>>.

Selon notre discussion et les renseignements ci-dessus, vous avez choisi de souscrire à une :

* police <<FPG 75/75, FPG 75/100 ou FPG 100/100>> émise par BMO Assurance. Vous avez choisi le(s) <<nom(s) de fonds>> comme option(s) de placement pour votre police. Cette police vous offre une garantie de dépôt de <<75 %/100 %>> à l’échéance et de <<75 %/100 %>> au décès, déduction faite d’un montant proportionnel aux retraits effectués. Le(s) <<nom(s) de fonds>> présente(nt) un profil de placement adapté à votre tolérance au risque.

(Facultatif) La police que je vous recommande et votre choix diffèrent parce que <<stabilité, besoin(s) non satisfait(s)>>.

La police souscrite est assortie de diverses options de frais de vente. Nous avons convenu de l’<<option de frais de vente>> en fonction de votre horizon de placement à <<court/moyen/long>> terme et de vos besoins en liquidité <<minimes/moyens/considérables>> à court terme.

La présente lettre n’est qu’un résumé de notre conversation. Il est important que vous lisiez et compreniez la notice explicative, et que vous passiez en revue votre demande et vos relevés de client afin d’en confirmer l’exactitude. N’hésitez pas à communiquer avec moi si vous avez des préoccupations ou si ne comprenez pas quelque élément que ce soit de votre police d’assurance. Je vous prie de conserver cette lettre pour vos dossiers.

Veuillez agréer, [Madame] OR [Monsieur], mes salutations distinguées.

<<Nom du conseiller>>

<<Titre du conseiller>>

<<Coordonnées du conseiller>>