

Portefeuille Méritage FNB tactique Modéré

Série Conseiller

Catégorie : Équilibrés tactiques

Objectif de placement

Produire un taux de rendement stable et une plus-value du capital à long terme en investissant principalement, de manière tactique, dans un éventail diversifié de fonds négociés en bourse (« FNB ») qui sont des fonds de titres à revenu fixe et des fonds d'actions.

Détails du fonds

Horizon de placement

Moins d'un an	Au moins un an	Au moins trois ans	Au moins cinq ans

Volatilité du fonds

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé

Investissement minimal :	500 \$
Investissement subséquent :	50 \$
Investissement systématique :	25 \$
Fréquence de distribution :	Trimestrielle
Actifs sous gestion (M\$) :	114,8 \$
Prix par part :	13,32 \$
Date de création :	1 mars 2016
Croissance de 10 000 \$ depuis création :	15 402 \$
Frais de gestion :	1,15 %
RFG :	1,49 %

Programme de réduction de frais de gestion¹

Pour investisseurs bien nantis
Montant applicable

Niveau	au niveau*	Reduction
1	Premiers 250 000 \$	0,050 %
2	250 000 \$ suivants	0,100 %
3	En excéder du 500 000 \$	0,150 %

¹ À condition de satisfaire l'un des critères d'admissibilité du Programme.

* Les niveaux sont appliqués en fonction de la valeur marchande des actifs.

Codes de fonds disponibles :

Portefeuilles en fiducie	Fund Code
Série Conseillers	
Frais de souscription initiaux	NBC7442
Frais de souscription reportés	NBC7542
Frais de souscription réduits	NBC7642
Série F	NBC7742
Série F5	NBC8742
Série T5	
Frais de souscription initiaux	NBC8442
Frais de souscription reportés	NBC8542
Frais de souscription réduits	NBC8642

Statistiques du portefeuille

Alpha	-0,02
Béta	0,86
R-carré	0,82
Écart-type	6,11
Ratio de Sharpe	0,67

Répartition du portefeuille (% de l'actif net)



Obligations du gouvernement canadien	27,55 %
Actions américaines	19,35 %
Actions canadiennes	15,11 %
Actions internationales	14,75 %
Obligations de sociétés canadiennes	14,01 %
Obligations de sociétés étrangères	4,94 %
Autres	4,29 %

Fonds de tiers

	%
FINB BMO obligations totales (ZAG)	32,84
FNB Schwab US Broad Market (SCHB)	14,05
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)	9,37
FINB iShares Core MSCI EAFE (IEFA)	6,46
FINB BMO obligations de sociétés (ZCB)	5,57
FNB iShares Broad USD High Yield Corp Bond (USHY)	4,84
FNB Indc Mstar Can Moment CI (WXM)	4,41
FNB Schwab amental EM Large Co Index (FNDE)	3,71
FINB BMO obligations provinciales long terme (ZPL)	3,69
FINB BMO MSCI américaines de haute qualité (ZUQ)	2,97

Diversification géographique

Canada	60,15 %
États-Unis	24,81 %
Autres	6,57 %
Chine	1,75 %
Multi-National	1,71 %
Japon	1,53 %
Taiwan	1,20 %
Royaume-Uni	0,98 %
Inde	0,66 %
Australie	0,64 %

Diversification sectorielle

Revenu fixe	46,84 %
Services financiers	11,11 %
Technologie	10,91 %
Autres	10,55 %
Matériaux de base	4,15 %
Fonds négociables en bourse	3,66 %
Services aux consommateurs	3,64 %
Énergie	3,36 %
Biens de consommation	2,92 %
Biens industriels	2,86 %

Rendements par année civile (%)

	AAJ	2025	2024	2023	2022	2021	2020
Portefeuille	1,40	9,98	8,74	7,62	-11,31	6,09	7,04

Rendements annualisés (%)

Portefeuille	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.	Date Créa
Portefeuille	1,40	1,68	8,57	9,36	7,98	4,30	-	4,45	

*Les données des fonds sous-jacents sont en date du 31 janvier 2026.

Portefeuille Méritage FNB tactique Modéré

Série Conseiller

Catégorie : Équilibrés tactiques

Divulgation légale

Les Portefeuilles MéritageMD (les « Portefeuilles ») sont gérés par Banque Nationale Investments inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada. Un placement dans les Portefeuilles peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les titres des Portefeuilles ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts. Les Portefeuilles ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Chaque taux de rendement indiqué est un taux de rendement total composé annuel historique qui tient compte des fluctuations de la valeur des titres et du réinvestissement de toutes les distributions et qui ne tient pas compte des commissions d'achat et de rachat, des frais de placement ni des frais optionnels ou de l'impôt sur le revenu payables par un porteur, qui auraient pour effet de réduire le rendement. « Portefeuilles MéritageMD » et le logo de Portefeuilles Méritage sont des marques de commerce de la Banque Nationale du Canada, utilisées sous licence par Banque Nationale Investments inc. Toutes les marques de commerce et logos des sociétés de fonds communs de placement sont leur propriété. Banque Nationale Investments inc. en est un utilisateur autorisé. Fidelity Investments est une marque de commerce enregistrée de FMR LLC. ® Placements CI et le design de Placements CI sont des marques de commerce de Placements CI. Fonds DynamiqueMD est une marque de commerce déposée de son propriétaire, utilisée sous licence, et une division de GCIC Itée. Gestion de Placements TD inc. est une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion. Le logo de TD est une marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion. Invesco et toutes les marques de commerce afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Holding Company Limited, utilisées aux termes d'une licence. Trimark et toutes les marques de commerce afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Canada Ltée. © Invesco Canada Ltée, 2019. Les Fonds Manuvie, les Catégories de société Manuvie et les Portefeuilles Leaders Manuvie sont gérés par Fonds communs Manuvie. Les noms Manuvie et Fonds communs Manuvie, le logo qui les accompagne et le titre d'appel « Pour votre avenir », sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.