

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu stable

Série Investisseurs (NBC980)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

## Objectif de placement

Procurer un revenu stable et à préserver leur capital. À ces fins, les fonds sont investis dans un portefeuille constitué principalement de titres de marché monétaire, de titres à revenu fixe et d'actions privilégiées d'entreprises canadiennes et étrangères.

## Détails du fonds

### Horizon de placement

|               |                       |                    |                   |
|---------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Moins d'un an | <b>Au moins un an</b> | Au moins trois ans | Au moins cinq ans |
|---------------|-----------------------|--------------------|-------------------|

### Volatilité du fonds

|               |                |       |                |        |
|---------------|----------------|-------|----------------|--------|
| <b>Faible</b> | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevée | Élevée |
|---------------|----------------|-------|----------------|--------|

|  |                 |
|--|-----------------|
| Investissement minimal :                   | 250 000 \$      |
| Investissement subséquent :                | 100 \$          |
| Investissement systématique :              | 100 \$          |
| Fréquence de distribution :                | Mensuelle       |
| Actifs sous gestion (M\$) :                | 199,1 \$        |
| Prix par part :                            | 13,07 \$        |
| Date de création :                         | 30 octobre 2015 |
| Croissance de 100 000 \$ depuis création : | 130 700 \$      |

|  |            |
|--|------------|
| Indice de référence :                          | 130 700 \$ |
| Morningstar Canada Large-Mid                   | 7%         |
| Morningstar Canada Liquid Bond                 | 80%        |
| Morningstar Developed Markets ex North America | 4%         |
| Morningstar Emerging Markets Large-Mid         | 2%         |
| Morningstar US Large Cap                       | 7%         |

|       |        |
|-------|--------|
| RFG : | 0,52 % |
| RFO : | 0,03 % |

Commission de suivi annuelle : max 1,50 % (inclus dans les Honoraires de service)

Gestionnaire de portefeuille : Trust Banque Nationale inc.

## Honoraires de service

### Gestion privée de patrimoine BNI Montant applicable

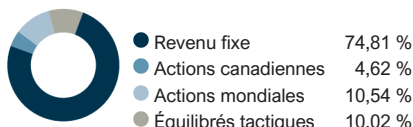
| Niveau | au niveau*                | Taux**  |
|--------|---------------------------|---------|
| 1      | Premiers 250 000 \$       | 1,500 % |
| 2      | 250 000 \$ suivants       | 0,850 % |
| 3      | En excédent du 500 000 \$ | 0,750 % |

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

\*\*Excluant les taxes

## Répartition du portefeuille

(% de l'actif net)



## Fonds

|  | Min            | En dessous de la cible | Cible          | Au-dessus de la cible | Max            |
|--|----------------|------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| <b>Revenu fixe</b>   | <b>70,00 %</b> |                        | <b>75,00 %</b> |                       | <b>90,00 %</b> |
| Port. privé de revenu fixe non trad. BNI                           |                | 23,50 %                |                |                       |                |
| Port. privé d'obli. canadiennes BNI                                |                | 20,69 %                |                |                       |                |
| Port. privé d'obli. corporatives BNI                               |                | 9,16 %                 |                |                       |                |
| <b>Actions canadiennes</b>   | <b>0,00 %</b>  |                        | <b>4,00 %</b>  |                       | <b>17,00 %</b> |
| Portefeuille privé d'actions canadiennes BNI                       |                |                        |                | 1,54 %                |                |
| Port. privé d'act. can. à convictions élevées BNI                  |                |                        |                | 1,54 %                |                |
| Fonds de développement durable d'actions canadiennes BNI           |                |                        |                | 1,54 %                |                |
| <b>Actions mondiales</b>   | <b>3,00 %</b>  |                        | <b>11,00 %</b> |                       | <b>23,00 %</b> |
| Port. privé d'act. américaines BNI                                 |                | 3,07 %                 |                |                       |                |
| Port. privé d'appréciation du capital non trad. BNI                |                | 3,02 %                 |                |                       |                |
| Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI                |                | 1,21 %                 |                |                       |                |
| Fonds mondial de petites capitalisations BNI                       |                | 0,68 %                 |                |                       |                |
| Portefeuille privé d'actions américaines à convictions élevées BNI |                | 0,66 %                 |                |                       |                |
| Fonds d'actions internationales SmartData BNI                      |                | 0,55 %                 |                |                       |                |
| Fonds de développement durable d'actions mondiales BNI             |                | 0,53 %                 |                |                       |                |
| Port. privé d'act. inter. à convictions élevées BNI                |                | 0,48 %                 |                |                       |                |
| Fonds actif d'actions internationales BNI                          |                | 0,34 %                 |                |                       |                |
| <b>Équilibrés tactiques</b>  | <b>5,00 %</b>  |                        | <b>10,00 %</b> |                       | <b>15,00 %</b> |
| Fonds de répartition tactique d'actifs BNI                         |                |                        |                | 10,02 %               |                |

## Rendements par année civile (%)

|                     | AAJ  | 2023 | 2022   | 2021 | 2020 | 2019 | 2018  |
|---------------------|------|------|--------|------|------|------|-------|
| Série Investisseurs | 2,19 | 9,13 | -10,47 | 4,55 | 8,12 | 9,87 | -1,95 |

## Rendements annualisés (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

| Série Investisseurs  | Cible (%)    | Volatilité du fonds | RFG         | RFO         | Comm. de suivi | 1 mois      | 3 mois      | 6 mois      | 1 an        | 3 ans       | 5 ans       | 10 ans   | Depuis la création |
|--|--------------|---------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|--------------------|
| <b>Revenu fixe</b>   | <b>74,81</b> |                     |             |             |                |             |             |             |             |             |             |          |                    |
|  | 21,47        | -                   | -           | -           | -              | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -        | -                  |
| Port. privé de revenu fixe non trad. BNI                           | 23,50        | Faible à moyen      | 0,91        | 0,04        | 0,51           | 0,34        | 0,39        | 2,01        | 7,85        | 0,33        | 2,01        | -        | 2,43               |
| Port. privé d'obli. canadiennes BNI                                | 20,69        | Faible              | 0,19        | 0,00        | 0,51           | 1,21        | 0,99        | 0,02        | 4,27        | -1,55       | 0,34        | -        | 1,47               |
| Port. privé d'obli. corporatives BNI                               | 9,16         | Faible              | 0,17        | 0,00        | 0,51           | 1,05        | 1,33        | 1,62        | 7,11        | 0,20        | 1,66        | -        | 2,88               |
| <b>Actions canadiennes</b>   | <b>4,62</b>  |                     |             |             |                |             |             |             |             |             |             |          |                    |
| Fonds de développement durable d'actions canadiennes BNI           | 1,54         | Moyen               | 0,39        | -           | -              | 0,50        | 0,92        | 9,12        | 13,58       | -           | -           | -        | 8,90               |
| Port. privé d'act. can. à convictions élevées BNI                  | 1,54         | Moyen               | 0,40        | 0,14        | 0,51           | -1,38       | -0,76       | 5,93        | 12,25       | 8,43        | 9,62        | -        | 9,06               |
| Portefeuille privé d'actions canadiennes BNI                       | 1,54         | Moyen               | 0,40        | 0,05        | 0,51           | -0,55       | -1,80       | 6,35        | 12,20       | 6,57        | 9,78        | -        | 7,60               |
| <b>Actions mondiales</b>   | <b>10,54</b> |                     |             |             |                |             |             |             |             |             |             |          |                    |
| Fonds actif d'actions internationales BNI                          | 0,34         | Moyen               | -           | -           | -              | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -        | -                  |
| Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI                | 1,21         | Moyen               | 1,21        | 0,37        | 0,51           | 2,69        | 2,77        | 8,37        | 11,37       | -2,85       | 6,98        | -        | 6,97               |
| Fonds d'actions internationales SmartData BNI                      | 0,55         | Moyen               | 0,52        | 0,09        | 1,00           | -1,34       | 1,11        | 11,11       | 18,54       | 7,78        | -           | -        | 8,33               |
| Fonds de développement durable d'actions mondiales BNI             | 0,53         | Moyen               | 0,57        | -           | -              | 2,16        | 1,07        | 9,46        | 12,89       | -           | -           | -        | 2,10               |
| Fonds mondial de petites capitalisations BNI                       | 0,68         | Moyen               | -           | -           | -              | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -        | -                  |
| Port. privé d'act. américaines BNI                                 | 3,07         | Moyen               | 0,52        | 0,05        | 0,51           | 3,99        | 2,84        | 15,15       | 27,02       | 15,56       | 20,07       | -        | 17,98              |
| Port. privé d'act. inter. à convictions élevées BNI                | 0,48         | Moyen               | 0,52        | 0,03        | 0,51           | 0,99        | 2,23        | 12,50       | 17,01       | 7,82        | 11,37       | -        | 11,00              |
| Port. privé d'appréciation du capital non trad. BNI                | 3,02         | Faible à moyen      | 0,95        | 0,13        | 0,51           | -1,11       | 0,97        | 5,76        | 8,98        | 4,36        | 6,13        | -        | 5,09               |
| Portefeuille privé d'actions américaines à convictions élevées BNI | 0,66         | Moyen               | 0,52        | 0,01        | 0,51           | 3,29        | 0,68        | 9,69        | 17,30       | 11,94       | 15,50       | -        | 15,31              |
| <b>Équilibrés tactiques</b>  | <b>10,02</b> |                     |             |             |                |             |             |             |             |             |             |          |                    |
| Fonds de répartition tactique d'actifs BNI                         | 10,02        | Faible à moyen      | 0,46        | 0,00        | 0,51           | 1,08        | 1,62        | 3,11        | 7,17        | 1,29        | 4,77        | -        | 4,92               |
| <b>Portefeuille</b>  |              | <b>Faible</b>       | <b>0,52</b> | <b>0,03</b> | <b>0,51</b>    | <b>0,85</b> | <b>0,85</b> | <b>2,19</b> | <b>7,13</b> | <b>0,86</b> | <b>3,01</b> | <b>-</b> | <b>3,14</b>        |

©2024. Banque Nationale Investissements Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses ne peuvent être reproduites ou distribuées. Généré et implanté par Fundata Canada Inc. Veuillez lire avec attention l'avis légal contenu dans la page de divulgation.

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu stable

Série Investisseurs (NBC980)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

## Détails des distributions mensuelles

| Date            | 980 Série Investisseurs |  |  | 990 Série Option Retraite |                     |                        |  |                      |
|-----------------|-------------------------|--|--|---------------------------|---------------------|------------------------|--|----------------------|
|                 | Prix/part (\$)          | Distribution mensuelle/part (\$) (incl. gains en cap.) | Distribution annuelle/part (%) (excl. gains en cap.) | Prix/part (\$)            | Revenu mensuel (\$) | Retour de capital (\$) | Distribution annuelle/part (%) (excl. gains en cap.) | Gains en cap. réinv. |
| 28 juin 2024    | 13,07                   | 0,0265   | 2,43   | 13,08                     | 0,0181              | 0,0170                 | 3,22   | -                    |
| 31 mai 2024     | 12,96                   | 0,0280   | 2,60   | 12,96                     | 0,0255              | 0,0162                 | 3,86   | -                    |
| 30 avril 2024   | 12,73                   | 0,0240   | 2,26   | 12,73                     | 0,0267              | 0,0148                 | 3,92   | -                    |
| 28 mars 2024    | 12,96                   | 0,0210   | 1,94   | 12,97                     | 0,0224              | 0,0190                 | 3,83   | -                    |
| 29 février 2024 | 12,81                   | 0,0234   | 2,19   | 12,82                     | 0,0212              | 0,0201                 | 3,87   | -                    |
| <b>Total</b>    |                         | <b>0,1229</b>  |  |                           | <b>0,1139</b>       | <b>0,0871</b>          |  |                      |

## Nom du fonds

Objectif de placement

Fonds de répartition tactique d'actifs BNI

L'objectif de placement du fonds consiste à assurer une croissance à long terme du capital. Le fonds investit principalement, de manière tactique, directement ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif (pouvant inclure des fonds négociés en bourse (« FNB »)), dans des titres à revenu fixe et des titres de participation à travers le monde.

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- disposent d'un montant à investir à moyen ou à long terme (au moins trois ans);
- cherchent à optimiser la relation risque-rendement de leur portefeuille à l'aide d'une gestion active et d'une réduction du risque global.

### Port. privé d'obli. canadiennes BNI

Procurer un revenu courant élevé tout en offrant une croissance soutenue du capital. Le fonds investit directement, ou au moyen de placement dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement d'obligations gouvernementales et corporatives du Canada. Les placements dans des titres d'emprunt de sociétés étrangères ne devraient pas dépasser 40 % de l'actif du fonds.

- disposent d'un montant à investir à court ou à moyen terme (Au moins 1 an);
- désirent ajouter une source de revenu d'intérêts à leur portefeuille.

### Port. privé d'obli. corporatives BNI

Procurer une croissance du capital à long terme et produire un revenu courant élevé. Le fonds investit, directement ou au moyen de placements dans d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement de titres de créances de sociétés canadiennes de bonne qualité. Le fonds peut investir environ 40 % de son actif dans des titres de créances étrangers.

- disposent d'un montant à investir à moyen ou à long terme (Au moins 3 ans);
- désirent recevoir un revenu d'intérêts régulier;
- cherchent à diversifier ses placements en tirant profit des possibilités offertes par les titres d'emprunts corporatifs.

### Port. privé de revenu fixe non trad. BNI

Procurer un revenu courant tout en mettant l'accent sur la préservation du capital. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement de titres à revenu fixe d'émetteurs à travers le monde sélectionnés selon différentes stratégies de placement non traditionnelles.

- disposent d'un montant à investir à moyen terme (Au moins 3 ans);
- cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés mondiaux.

### Fonds de développement durable d'actions canadiennes BNI

Procurer une croissance du capital à long terme tout en suivant une approche de développement durable. Il investit, directement ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement de titres de participation de sociétés canadiennes.

- recherchent un placement à long terme (au moins 5 ans);
- désirent ajouter un fonds d'actions canadiennes à votre portefeuille.

### Port. privé d'act. can. à convictions élevées BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement d'actions ordinaires de sociétés canadiennes sélectionnées selon une approche de placement à convictions élevées. Les placements dans des titres étrangers ne devrait pas dépasser environ 10 % de l'actif du fonds.

- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);
- désirent ajouter un volet de croissance à leur portefeuille.

### Portefeuille privé d'actions canadiennes BNI

Procurer une croissance du capital à long terme, tout en mettant l'accent sur la préservation du capital investi. Le fonds investit directement, ou au moyen de placement dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement d'actions ordinaires de sociétés canadiennes. Les placements dans des titres étrangers ne devraient pas dépasser environ 10 % de l'actif du fonds.

- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);
- désirent recevoir un revenu de dividendes;
- désirent ajouter un volet de croissance à leur portefeuille.

### Fonds actif d'actions internationales BNI

Le Fonds actif d'actions internationales BNI a comme objectif de placement de procurer une croissance du capital à long terme. Il investit, directement ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement de titres d'actions ordinaires de sociétés internationales. Tout changement à l'objectif de placement doit être approuvé par la majorité des voix exprimées lors d'une assemblée des porteurs de parts du fonds convoquée spécialement à cet effet.

- disposent d'un montant à investir de court ou moyen terme (au moins un an)
- désirent recevoir un revenu d'intérêts régulier
- désirent ajouter une source de revenu d'intérêts à leur portefeuille

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu stable

Série Investisseurs (NBC980)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

## Nom du fonds

### Objectif de placement

#### Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement d'actions ordinaires d'émetteurs situés dans des marchés émergents.

#### Fonds d'actions internationales SmartData BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Ce fonds investit directement, ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement de titres de participation de sociétés étrangères situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord et dans des certificats américains d'actions étrangères (American Depositary Receipt) négociés sur des bourses reconnues.

#### Fonds de développement durable d'actions mondiales BNI

Procurer une croissance du capital à long terme tout en suivant une approche de développement durable. Il investit, directement ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

#### Fonds mondial de petites capitalisations BNI

L'objectif de placement du fonds consiste à procurer une croissance du capital à long terme en investissant, directement ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres OPC, dans un portefeuille constitué principalement de titres de participation de sociétés à petite et à moyenne capitalisation situées partout dans le monde. Les placements dans les titres de marchés émergents ne devraient pas dépasser environ 20 % de l'actif net du fonds.

#### Port. privé d'act. américaines BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille diversifié constitué principalement d'actions ordinaires de sociétés américaines.

#### Port. privé d'act. inter. à convictions élevées BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placement dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille composé principalement d'actions ordinaires de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord sélectionnées selon une approche de placement à convictions élevées.

#### Port. privé d'appréciation du capital non trad. BNI

Procurer une appréciation du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement de titres de participation de sociétés à travers le monde sélectionnés selon différentes stratégies de placement non traditionnelles.

#### Portefeuille privé d'actions américaines à convictions élevées BNI

Procurer une croissance du capital à long terme. Le fonds investit directement, ou au moyen de placements dans d'autres organismes de placement collectif, dans un portefeuille constitué principalement d'actions ordinaires de sociétés américaines sélectionnées selon une approche de placement à convictions élevées.

## À qui le fonds est-il destiné?

### Aux investisseurs qui :

- recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans);
- recherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés émergents.
- recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans);
- recherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés internationaux.
- cherchent à diversifier vos placements en participant aux marchés mondiaux;
- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans).
- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans).
- peuvent tolérer un niveau de risque moyen.
- cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés mondiaux.
- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);
- cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains.
- recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans);
- recherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés internationaux.
- recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans);
- cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés mondiaux.
- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);
- cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains.

## Droits du souscripteur

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et certains territoires, vous avez le droit :

- de résoudre un contrat de souscription de titres d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds; ou
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

## Divulgaration légale

La Gestion privée de patrimoine BNI est offerte par Banque Nationale Investissements inc., avec Trust Banque Nationale inc. et Société de Fiducie Natcan, filiales de la Banque Nationale du Canada. Un placement dans un fonds commun de placement et l'utilisation d'un service de répartition de l'actif (tel que la Gestion privée de patrimoine BNI) peuvent donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus des fonds composant les profils de la Gestion privée de patrimoine BNI avant de faire un placement. Les titres des fonds ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts. Les fonds ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir. Les investisseurs devront conclure une convention avec Banque Nationale Investissements inc., laquelle retient les services de Trust Banque Nationale inc. ou Société de fiducie Natcan à titre de gestionnaire de portefeuille, leur donnant le pouvoir de choisir, d'ajouter ou de retirer des Fonds Banque Nationale composant les profils de la Gestion privée de patrimoine BNI.