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	Au moins un	Au moins	Au moins
an	an	trois ans	cinq ans

Volatilité du fonds Faible

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
Investissemen	t minimal :			250 000 \$

Moyen à

100.\$ Investissement subséquent : 100 \$ Investissement systématique : Fréquence de distribution : Mensuelle Actifs sous gestion (M\$): 251 3 \$ Prix par part : Date de création : 14.78 \$ 30 octobre 2015 Croissance de 100 000 \$ depuis 10 ans : 147 790 \$ RFG: 0,52 % 0,03 % Commission de suivi annuelle : max 1,50 %

(inclus dans les Honoraires de service) Gestionnaire de portefeuille :

Banque Nationale Investissements inc

Faible à

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)

	Revenu fixe	73,66 %
	Actions canadiennes	4,85 %
•	Actions mondiales	10,92 %
	Équilibrés tactiques	10,57 %
_		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·



Fonds

Catégorie	Min Target	Cible	Max Target	Actuel
Revenu fixe	70,00 %	75,00 %	90,00 %	73,66 %
Actions canadiennes	0,00 %	4,00 %	17,00 %	4,85 %
Actions mondiales	3,00 %	11,00 %	23,00 %	10,92 %
Équilibrés tactiques	5,00 %	10,00 %	15,00 %	10,57 %

Rendements par année civile (%)

	AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Série Investisseurs	7,10	7,90	9,13	-10,47	4,55	8,12	9,87

Indice de référence

Morningstar Canada Liquid Bond TR CAD (80%), Morningstar Canada Large-Mid GR CAD (6%), Morningstar US Large Cap TR CAD (8%), Morningstar Developped Markets ex North America GR CAD (4%), Morningstar Emerging Markets Large-Mid GR CAD (2%)

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.

Revenu fixe	Marché (%)	Volatilité	RFG	RFO	Suivi	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa
Port. privé de revenu fixe non trad. BNI	24,51	Faible à moyen	0,92	0,04	0,51	0,35	2,02	5,04	5,52	7,50	3,20	3,03	3,02
Port. privé d'obli. canadiennes BNI	17,21	Faible	0,18	0,00	0,51	0,68	3,13	2,66	5,11	5,79	0,44	2,15	2,14
Port. privé d'obli. corporatives BNI	11,82	Faible	0,17	0,00	0,51	0,67	2,61	3,53	6,67	7,87	2,37	3,60	3,60
Portefeuille privé de revenu fixe canadien BNI	20,12	Faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions canadiennes	Marché (%)	Volatilité	RFG	RFO	Suivi	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.
Fonds de développement durable d'actions canadiennes BNI	1,43	Moyen	0,39	-	-	-0,40	-2,62	1,92	11,00	15,00	-	-	11,11
Port. privé d'act. can. à convinctions élévées BNI	1,65	Moyen	0,40	0,14	0,51	0,71	10,48	21,53	26,78	18,74	19,53	11,57	11,57
Portefeuille privé d'actions canadiennes BNI	1,77	Moyen	0,40	0,05	0,51	0,27	6,30	15,51	21,26	16,71	17,97	9,62	9,62
Actions mondiales	Marché (%)	Volatilité	RFG	RFO	Suivi	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.
Fonds actif d'actions internationales BNI	0,47	Moyen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI	1,54	Moyen	1,21	0,37	0,51	3,84	16,13	31,99	32,73	20,88	8,71	9,48	9,47
Fonds d'actions internationales SmartData BNI	1,01	Moyen	0,52	0,09	0,51	1,89	10,95	17,11	28,71	23,96	-	-	12,67
Fonds de développement durable d'actions mondiales BNI	0,31	Moyen	0,58	-	-	1,75	5,44	17,62	7,10	13,41	-	-	4,57
Fonds mondial de petites capitalisations BNI	0,58	Moyen à élevée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Port. privé d'act. américaines BNI	2,82	Moyen	0,52	0,05	0,51	1,90	5,86	22,97	17,73	22,03	19,01	17,61	17,61
Port. privé d'act. inter. à convictions élevées BNI	0,49	Moyen	0,52	0,03	0,51	2,66	8,17	8,03	7,66	17,14	9,99	10,44	10,44
Portefeuille privé d'actions américaines à convictions élevées BNI	0,75	Moyen	0,52	0,01	0,51	-0,01	4,85	13,71	9,45	16,03	14,89	14,87	14,86
Portefeuille privé d'actions de marchés mondiaux BNI	2,95	Moyen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Équilibrés tactiques	Marché (%)	Volatilité	RFG	RFO	Suivi	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	10,57	Faible à moyen	0,46	0,00	0,51	1,78	8,37	14,42	15,77	11,07	7,77	-	7,13
Portefeuille	Marché (%)	Volatilité	RFG	RFO	Suivi	1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.
Portefeuille		Faible	0,52	0,03	0,51	0,81	3,86	6,40	8,27	8,69	4,29	3,98	3,98

Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu stable



disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans).

Série Investisseurs (NBC980)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

Détails des distributions mensuelles

	980 Série Investisseurs			990 Série Option Retraite						
		Distribution mensuelle/part (\$) (incl. gains	Distribution annuelle/part (%) (excl. gains		Revenu	Retour de	Distribution annuelle/part (%) (excl. gains	Gains en		
Date	Prix/part (\$)	en cap.)	en cap.)	Prix/part (\$)	mensuel (\$)	capital (\$)	en cap.)	cap. réinv.		
31 octobre 2025	14,78	0,0304	2,47	14,78	0,0311	0,0158	3,81	-		
30 septembre 2025	14,66	0,0310	2,53	14,66	0,0285	0,0183	3,83	-		
29 août 2025	14,37	0,0312	2,61	14,37	0,0290	0,0176	3,89	-		
31 juillet 2025	14,23	0,0291	2,45	14,24	0,0333	0,0132	3,91	-		
Total		0,1217			0,1219	0,0648				

29 août 2025	14,37	0,0312	2,61	14,37	0,0290	0,0176	3,89		_	
31 juillet 2025	14,37	0,0312	2,45	14,37	0,0290	0,0176	3,89		-	
Total	14,23	0,0291	۷,45	14,24	0,0333	0,0132	5,31		-	
Total		0,1217			0,1213	0,0040				
Nom du fonds					A qui le fond	ls est-il destin	ié?			
Objectif de placement					Aux investisseur	rs qui :				
Fonds de répartition ta	ctique d'actifs BNI									
			du capital. Le fonds investi		·.	montant à investir	à moyen ou à long terr	ne (au mo	ins trois	
			autres organismes de placer enu fixe et des titres de parti		ans); — cherchent à or	otimiser la relation r	sque-rendement de le	ur portefeu	ıille à	
travers le monde.	· g (· ·	,,,					réduction du risque g			
Port. privé d'obli. canac	diennes BNI									
			pital. Le fonds investit direct			montant à investir	à court ou à moyen ter	me (Au m	oins 1	
			, dans un portefeuille constit placements dans des titres (an);	or una courae de rev	onu d'intérête à lour n	ortofouillo		
	evraient pas dépasser 40 %		piacements dans des titles t	a emprum de	— desirent ajoute	er une source de re	venu d'intérêts à leur p	orteleulle.		
Port. privé d'obli. corpo	pratives BNI									
			élevé. Le fonds investit, dire			montant à investir	à moyen ou à long terr	ne (Au mo	ins 3	
			portefeuille constitué princi		ans);	oir un royonu d'inté	rôte régulior:			
de créances étrangers.	lietes cariaulennes de DONN	e quante. Le ionas peut inve	estir environ 40 % de son ac	ui uaris ues lilles		oir un revenu d'inté versifier ses placem	rets regulier; ients en tirant profit de	s possibilit	és	
						s titres d'emprunts d				
Port. privé de revenu fix	xe non trad. BNI									
			al. Le fonds investit directem				à moyen terme (Au mo			
			if, dans un portefeuille const és selon différentes stratégie		 cherchent à di mondiaux. 	versitier ses placen	ents en participant aux	x marcnes		
non traditionnelles.			amoromoo onatogic	piacomont	o.idaati					
Portefeuille privé de rev	venu fixe canadien BNI									
			pital. Le fonds investit direct		 — disposent d'un montant à investir à court ou à moyen terme (au moins un 					
		dans un portefeuille constit ospectus pour plus de détail	ué principalement d'obligations	ons des	an); — désirent aioute	er une source de rev	venu d'intérêts à leur p	ortefeuille		
~	ent durable d'actions cana				acon one ajour		rona a meroto a rear p	011010411101		
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			e développement durable. Il	investit.	— recherchent u	n placement à long	terme (au moins 5 ans):		
			organismes de placement co				s canadiennes à votre		э.	
portefeuille composé prin	ncipalement de titres de part	ticipation de sociétés canadi	iennes.							
•	convinctions élévées BNI									
			ou au moyen de placements palement d'actions ordinaire		 disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans); désirent ajouter un volet de croissance à leur portefeuille. 					
			rées. Les placements dans d		— desirent ajoute	ei uii voiet de croiss	ance a leur portereume	.		
étrangers ne devrait pas	dépasser environ 10 % de l	l'actif du fonds.								
Portefeuille privé d'acti										
			préservation du capital inves				à long terme (au moins	s cinq ans)	;	
			mes de placement collectif, es. Les placements dans de			oir un revenu de div er un volet de croiss	ridendes; ance à leur portefeuille	e.		
	er environ 10 % de l'actif du				222.0 4,546		portorounic	-		
Fonds actif d'actions in	ternationales BNI									
			procurer une croissance du c			montant à investir	de court ou moyen terr	ne (au mo	ins un	
			es titres d'autres organismes es de sociétés internationale		an) — désirent recev	oir un revenu d'inté	rêts réqulier			
			exprimées lors d'une asser				venu d'intérêts à leur p	ortefeuille		
porteurs de parts du fond	ds convoquée spécialement	à cet effet.								
	rchés émergents diversifie						. ,			
			ou au moyen de placements palement d'actions ordinaire				terme (au moins cinq a ements en participant a		ác	
situés dans des marchés		porteledille constitue pfffcf	oaiement a actions oralitalle:	s a cilicucuis	émergents.	aiversiller ses place	mento en participant a	un maitili	-3	
Fonds d'actions interna	ationales SmartData BNI									
Procurer une croissance	du capital à long terme. Ce		ou au moyen de placements				terme (au moins cinq a			
			palement de titres de particip				ements en participant a	ux marche	és	
	es à l'extérieur de l'Amérique ceeipt) négociés sur des bou		ificats américains d'actions é	errangeres	internationaux.					
	ent durable d'actions mon									
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			e développement durable. Il	investit.	— cherchent à di	versifier vos nlacem	nents en participant aux	x marchés		
			organismos do placement co		mondians.			01.00		

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.

Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu stable



Série Investisseurs (NBC980)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

Nom du fonds	À qui le fonds est-il destiné?				
Objectif de placement	Aux investisseurs qui :				
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.	 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. 				
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.	 disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans); cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains. 				
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.	 recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans); recherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés internationaux. 				
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.	 disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans); cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains. 				
Portefeuille privé d'actions de marchés mondiaux BNI					
Procurer une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans un ensemble diversifié d'organismes de placement collectif en actions mondiales (qui peuvent inclure des fonds négociés en bourse (« FNB »)). Le fonds peut investir jusqu'à 25 % de son actif net dans des titres de marchés émergents.	 disposent d'un montant à investir à long terme; cherchent à diversifier leurs placements en participant aux marchés mondiaux 				

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.

Divulgation 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.