# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu



Série Investisseurs (NBC981)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

#### Objectif de placement

Procurer un revenu et une appréciation modeste du capital à long terme. 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 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\$): 2 314,9 \$ Prix par part : Date de création : 16.35 \$ 30 octobre 2015 Croissance de 100 000 \$ depuis 10 ans : 163 510 \$ RFG: 0,52 % 0,04 % 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 %

es niveaux sont appliqués en fonction de la valeur marchande des actifs. \*\*Excluant les taxes

#### Répartition du portefeuille (% de l'actif net)

	Revenu fixe	63,41 %
	Actions canadiennes	8,02 %
•	Actions mondiales	18,08 %
	Équilibrés tactiques	10,50 %
_	Equilibres tastiques	10,00

## **Fonds**

Catégorie	Min Target	Cible	Max Target	Actuel
Revenu fixe	60,00 %	65,00 %	80,00 %	63,41 %
Actions canadiennes	1,00 %	7,00 %	21,00 %	8,02 %
Actions mondiales	10,00 %	18,00 %	30,00 %	18,08 %
Équilibrés tactiques	5.00 %	10.00 %	15.00 %	10.50 %

#### Rendements par année civile (%)

	AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Série Investisseurs	8,29	9,18	9,94	-10,27	6,78	8,60	11,22

#### Indice de référence

Morningstar Canada Liquid Bond TR CAD (70%), Morningstar Canada Large-Mid GR CAD (9%), Morningstar US Large Cap TR CAD (12%), Morningstar Developped Markets ex North America GR CAD (6%), Morningstar Emerging Markets Large-Mid GR CAD (3%)

#### 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	21,30	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	14,65	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	10,27	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	17,19	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	2,39	Moyen	0,39	-	-	-0,40	-2,62	1,92	11,00	15,00	-	-	11,11
Port. privé d'act. can. à convinctions élévées BNI	2,77	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	2,86	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	0,81	Moyen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI	2,76	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	1,69	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	0,48	Moyen	0,58	-	-	1,75	5,44	17,62	7,10	13,41	-	-	4,57
Fonds mondial de petites capitalisations BNI	0,87	Moyen à élevée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Port. privé d'act. américaines BNI	4,70	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	0,86	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	1,24	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	4,66	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	10,50	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	0,04	0,51	0,93	4,28	7,72	9,59	9,84	5,59	5,04	5,03

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu



- cherchent à diversifier vos placements en participant aux marchés

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

Série Investisseurs (NBC981)

Catégorie : Équilibrés canadiens à revenu fixe

#### Détails des distributions mensuelles

	981 Série Investisseurs			991 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	16,35	0,0290	2,13	16,36	0,0321	0,0221	3,98	-	
30 septembre 2025	16,20	0,0294	2,18	16,21	0,0284	0,0257	4,00	-	
29 août 2025	15,85	0,0297	2,25	15,86	0,0288	0,0251	4,08	-	
31 juillet 2025	15,68	0,0277	2,12	15,69	0,0348	0,0189	4,11	-	
Total		0,1158			0,1241	0,0918			

30 Septembre 2025	16,20	0,0294	2,18	16,21	0,0284	0,0257	4,00			
29 août 2025	15,85	0,0297	2,25	15,86	0,0288	0,0251	4,08	-		
31 juillet 2025	15,68	0,0277	2,12	15,69	0,0348	0,0189	4,11	-		
Total		0,1158			0,1241	0,0918				
Nom du fonds					À qui le fond	ds est-il destin	é?			
Objectif de placement					Aux investisseu	rs qui :				
onds de répartition tac	tique d'actifs BNI									
L'objectif de placement du de manière tactique, direc	u fonds consiste à assurer u ctement ou au moyen de pla s négociés en bourse (« FN	acements dans des titres d'a	autres organismes de plac	ement collectif	ans); — cherchent à o	ptimiser la relation ri	à moyen ou à long term sque-rendement de leu e réduction du risque glo	r portefeuille à		
moyen de placement dan principalement d'obligatio	iennes BNI int élevé tout en offrant une s des titres d'autres organis ns gouvernementales et co evraient pas dépasser 40 %	mes de placement collectif rporatives du Canada. Les	dans un portefeuille const	titué	an);		à court ou à moyen tern venu d'intérêts à leur po	•		
Port. privé d'obli. corpo Procurer une croissance e moyen de placements da titres de créances de soci de créances étrangers.	cipalement de	ans); — désirent recev — cherchent à di	oir un revenu d'intér	ents en tirant profit des						
moyen de placements da	te non trad. BNI unt tout en mettant l'accent s ns des titres d'autres organi revenu fixe d'émetteurs à tr	smes de placement collecti	f, dans un portefeuille cons	stitué	<ul> <li>disposent d'un montant à investir à moyen terme (Au moins 3 ans);</li> <li>cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés mondiaux.</li> </ul>					
moyen de placements da	enu fixe canadien BNI ant élevé tout en offrant une ns des titres d'autres OPC, iétés du Canada. Voir le pro	dans un portefeuille constit	ué principalement d'obligat		an);		à court ou à moyen tern venu d'intérêts à leur po	•		
Procurer une croissance directement ou indirectem	nt durable d'actions canad du capital à long terme tout nent au moyen de placemer cipalement de titres de parti	en suivant une approche d nts dans des titres d'autres	organismes de placement				terme (au moins 5 ans); s canadiennes à votre p			
portefeuille composé principalement de titres de participation de sociétés canadiennes.  Port. privé d'act. can. à convinctions élévées 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.					<ul> <li>disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);</li> <li>désirent ajouter un volet de croissance à leur portefeuille.</li> </ul>					
investit directement, ou a portefeuille composé prin	ons canadiennes BNI du capital à long terme, tout u moyen de placement dans cipalement d'actions ordina er environ 10 % de l'actif du	s des titres d'autres organis ires de sociétés canadienne	mes de placement collectif	f, dans un	<ul> <li>désirent recev</li> </ul>	oir un revenu de div	à long terme (au moins ridendes; ance 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.					<ul> <li>disposent d'un montant à investir de court ou moyen terme (au moins an)</li> <li>désirent recevoir un revenu d'intérêts régulier</li> <li>désirent ajouter une source de revenu d'intérêts à leur portefeuille</li> </ul>					
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.							terme (au moins cinq ar ements en participant au			
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.							terme (au moins cinq ar ements en participant au			
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	nt durable d'actions mond									
Procuror una araiceanas	charabant à di	vorcifior yes placem	ante an nortiginant aust	manual án						

directement ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif, dans un

Procurer une croissance du capital à long terme tout en suivant une approche de développement durable. Il investit,

portefeuille composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde.

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Revenu



Série Investisseurs (NBC981)

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.	<ul> <li>— disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans).</li> <li>— peuvent tolérer un niveau de risque moyen.</li> <li>— cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés mondiaux.</li> </ul>				
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.	<ul> <li>disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);</li> <li>cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains.</li> </ul>				
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.	<ul> <li>recherchent un placement à long terme (au moins cinq ans);</li> <li>recherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés internationaux.</li> </ul>				
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.	<ul> <li>disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);</li> <li>cherchent à diversifier ses placements en participant aux marchés américains.</li> </ul>				
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.	<ul> <li>— disposent d'un montant à investir à long terme;</li> <li>— cherchent à diversifier leurs placements en participant aux marchés mondiaux</li> </ul>				

### 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.