# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Croissance



Série Investisseurs (NBC985)

Catégorie : Équilibrés mondiaux d'actions

#### Objectif de placement

Procurer une appréciation du capital à long terme. À cette fin, les fonds sont investis dans un portefeuille constitué principalement de parts de fiducies de revenu, d'actions ordinaires et privilégiées et de titres à revenu fixe provenant de sociétés étrangères et canadiennes.

#### 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
--------	-------------------	-------	------------------	-------

Investissement minimal: 250 000 \$ Investissement subséquent : 100.\$ Investissement systématique : 100 \$ Fréquence de distribution : Mensuelle Actifs sous gestion (M\$): 3 303,1 \$ Prix par part : Date de création : 24.16 \$ 30 octobre 2015 Croissance de 100 000 \$ depuis 10 ans : 241 620 \$ RFG: 0,55 % 0,09 % Commission de suivi annuelle : max 1,50 %

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

Banque Nationale Investissements 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)

Revenu fixe	14,15 %
Actions canadiennes	23,41 %
Actions mondiales	52,29 %
Équilibrés tactiques	10,15 %
<u> </u>	



#### **Fonds**

Catégorie	Min Target	Cible	Max Target	Actuel
Revenu fixe	10,00 %	15,00 %	30,00 %	14,15 %
Actions canadiennes	18,00 %	20,00 %	38,00 %	23,41 %
Actions mondiales	42,00 %	55,00 %	62,00 %	52,29 %
Équilibrés tactiques	5,00 %	10,00 %	15,00 %	10,15 %

#### Rendements par année civile (%)

	AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Série Investisseurs	14,08	15,99	13,98	-8,72	17,79	10,45	18,13

#### Indice de référence

Morningstar Canada Liquid Bond TR CAD (20%), Morningstar Canada Large-Mid GR CAD (24%), Morningstar US Large Cap TR CAD (32%), Morningstar Developped Markets ex North America GR CAD (16%), Morningstar Emerging Markets Large-Mid GR CAD (8%)

#### 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	5,88	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	2,36	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	2,84	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	3,06	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	7,05	Moyen	0,39	-	-	-0,40	-2,62	1,92	11,00	15,00	-	-	11,11
Port. privé d'act. can. à convinctions élévées BNI	8,15	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	8,20	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	2,47	Moyen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI	7,49	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	5,20	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	1,23	Moyen	0,58	-	-	1,75	5,44	17,62	7,10	13,41	-	-	4,57
Fonds mondial de petites capitalisations BNI	2,24	Moyen à élevée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Port. privé d'act. américaines BNI	14,12	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	2,61	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	3,73	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	13,21	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	10,15	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		Moyen	0,55	0,09	0,51	1,27	6,30	14,24	16,22	15,87	12,18	9,22	9,21

# Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Croissance



- cherchent à diversifier vos placements en participant aux marchés

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

Série Investisseurs (NBC985)

Catégorie : Équilibrés mondiaux d'actions

#### Détails des distributions mensuelles

		985 Série Investisseu						
		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	24,16	0,0095	0,47	24,18	0,0312	0,0657	4,81	-
30 septembre 2025	23,86	0,0095	0,48	23,87	0,0197	0,0769	4,86	=
29 août 2025	23,11	0,0097	0,50	23,12	0,0189	0,0773	4,99	=
31 juillet 2025	22,73	0,0090	0,47	22,75	0,0374	0,0584	5,05	=
Total		0,0377			0,1072	0,2782		

30 Septembre 2025	23,86	0,0095	0,48	23,87	0,0197	0,0769	4,86	-			
29 août 2025	23,11	0,0097	0,50	23,12	0,0189	0,0773	4,99	-			
31 juillet 2025	22,73	0,0090	0,47	22,75	0,0374	0,0584	5,05	-			
Total		0,0377			0,1072	0,2782					
Nom du fonds					À qui le fond	ds est-il destin	é?				
Objectif de placement					Aux investisseu	rs aui :					
Fonds de répartition tac	tique d'actifs RNI										
L'objectif de placement du de manière tactique, direc	ı fonds consiste à assurer u tement ou au moyen de pla	une croissance à long terme acements dans des titres d' IB »)), dans des titres à rev	autres organismes de plac	cement collectif	ans); — cherchent à o	ptimiser la relation ri	à moyen ou à long terr sque-rendement de le e réduction du risque g	ur portefeuille à			
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.  Port. privé d'obli. corporatives BNI  Procurer une croissance du capital à long terme et produire un revenu courrant 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.							à court ou à moyen ter renu d'intérêts à leur p	•			
						oir un revenu d'intéi	ents en tirant profit de				
moyen de placements dar	nt tout en mettant l'accent s ns des titres d'autres organ	sur la préservation du capita ismes de placement collect ravers le monde sélectionn	f, dans un portefeuille con	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 dar	nt élevé tout en offrant une ns des titres d'autres OPC,	croissance soutenue du ca dans un portefeuille constit ospectus pour plus de détai	ué principalement d'obliga		<ul> <li>disposent d'un montant à investir à court ou à moyen terme (au moins un an);</li> <li>désirent ajouter une source de revenu d'intérêts à leur portefeuille.</li> </ul>						
Procurer une croissance of directement ou indirectem	ent au moyen de placemer	diennes BNI en suivant une approche d nts dans des titres d'autres icipation de sociétés canad	organismes de placement				terme (au moins 5 ans s canadiennes à votre				
Procurer une croissance d'autres organismes de pl canadiennes sélectionnée	acement collectif, dans un	fonds investit directement, o portefeuille composé princi lacement à convictions éle	palement d'actions ordinai	res de sociétés	<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 au portefeuille composé princ	du capital à long terme, tou u moyen de placement dans	t en mettant l'accent sur la s des titres d'autres organis ires de sociétés canadienn fonds.	mes de placement collecti	f, dans un	<ul> <li>désirent recev</li> </ul>	oir un revenu de div	à long terme (au moins idendes; 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 un 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 a ements en participant a				
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.						<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>					
	nt durable d'actions mond	diales BNI	chorobont à d	iversifier was place	ents on participant our	v maraháa					

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.

Nom du fonds

## Gestion privée de patrimoine BNI - Profil Croissance



À qui le fonds est-il destiné?

Série Investisseurs (NBC985)

Catégorie : Équilibrés mondiaux d'actions

None de Torido	A qui le lollus est-il destille:				
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.