

# Portefeuille Conservateur BNI

Série Investisseurs (NBC922)

Catégorie : Équilibrés mondiaux à revenu fixe

## Objectif de placement

Procurer un revenu courant élevé et une certaine appréciation du capital à long terme. Pour y parvenir, il investit principalement dans un éventail diversifié d'organismes de placement collectif (pouvant inclure des 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 | <b>Au moins un an</b> | Au moins trois ans | Au moins cinq ans |
|---------------|-----------------------|--------------------|-------------------|

### Volatilité du fonds

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

### Déviation tactique

|                     |                   |               |               |
|---------------------|-------------------|---------------|---------------|
| Revenu fixe         | <b>En dessous</b> | Neutre        | Dessus        |
| Actions canadiennes | <b>En dessous</b> | Neutre        | <b>Dessus</b> |
| Actions mondiales   | <b>En dessous</b> | <b>Neutre</b> | Dessus        |

Investissement minimal : 500 \$  
 Investissement subséquent : 50 \$  
 Investissement systématique : 25 \$  
 Fréquence de distribution : Trimestrielle  
 Actifs sous gestion (M\$) : 3 089,5 \$  
 Prix par part : 11,40 \$  
 Date de création : 19 mai 2017  
 Croissance de 10 000 \$ depuis création : 12 448 \$  
 Indice de référence :  
 Morningstar Canada Liquid Bond 70%  
 Morningstar Canada Large-Mid 10.50%  
 Morningstar Developed Markets ex North America 6%  
 Morningstar Emerging Markets Large-Mid 3%  
 Morningstar US Large Cap 10.50%

Frais de gestion : 1,50 %  
 RFG : 1,93 %  
 Gestionnaire du fonds : Trust Banque Nationale Inc.

## Programme de réduction de frais de gestion<sup>1</sup>

| Niveau | Pour investisseurs bien nantis<br>Montant applicable<br>au niveau* | Taux    |
|--------|--------------------------------------------------------------------|---------|
| 1      | 174 999,99 \$ ou moins                                             | 0,100 % |
| 2      | 175 000 \$ ou plus                                                 | 0,200 % |

<sup>1</sup> À condition que la valeur marchande est d'au moins 100 000 \$ pour bénéficier de ce programme de réduction.  
 \* Pour les séries Investisseurs, R et F-2 de l'ensemble des Portefeuilles BNI

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- disposent d'un montant à investir de court ou moyen terme (au moins un an);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent un revenu courant élevé et une certaine appréciation du capital à long terme.

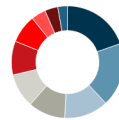
## Droits du souscripteur

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.

©2025. Banque Nationale Investissements Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses ne peuvent être reproduites ou distribuées. Généré et implanté par Fundata Canada Inc.

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



|                                          |         |
|------------------------------------------|---------|
| ● Obligations du gouvernement canadien   | 19,68 % |
| ● Obligations de sociétés canadiennes    | 18,35 % |
| ● Actions internationales                | 12,73 % |
| ● Actions américaines                    | 10,72 % |
| ● Obligations de sociétés étrangères     | 9,85 %  |
| ● Actions canadiennes                    | 9,71 %  |
| ● Obligations de gouvernements étrangers | 8,18 %  |
| ● Espèces et équivalents                 | 4,23 %  |
| ● Obligations canadiennes - Autres       | 3,78 %  |
| ● Autres                                 | 2,77 %  |

## Principaux Fonds (%)

|                                                     | Actuel |
|-----------------------------------------------------|--------|
| FNB Développement durable oblig can BNI (NSCB)      | 16,15  |
| Fonds d'obligationsBNI                              | 13,79  |
| Fonds d'obligations corporativesBNI                 | 10,49  |
| Fonds de répartition tactique d'actifs BNI          | 9,97   |
| Fonds revenu fixe sans contraintes BNI              | 8,94   |
| Fds obligations mondiales tactiqueBNI               | 8,83   |
| Portefeuille privé d'actions américaines BNI        | 5,56   |
| Fonds obligations rendement élevéBNI                | 3,51   |
| Purpose Structured Equity Yield Portfolio II        | 3,50   |
| Fds d'actions de marchés émergents diver BNI Invest | 2,46   |

## Rendements par année civile (%)

| AAJ   | 2024 | 2023 | 2022   | 2021 | 2020 | 2019 |
|-------|------|------|--------|------|------|------|
| -0,30 | 7,65 | 8,64 | -12,33 | 5,33 | 7,85 | 9,99 |

## Rendements annualisés (%)

| Fonds                                               | 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an  | 3 ans | 5 ans | 10 ans | Depuis la création |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|--------------------|
| <b>Revenu fixe</b>                                  |        |        |        |       |       |       |        |                    |
| FNB Développement durable oblig can BNI (NSCB)      | -0,71  | 0,10   | 2,08   | 8,82  | 3,51  | 0,10  | -      | 0,23               |
| Fonds d'obligationsBNI                              | -0,74  | -0,25  | 1,69   | 7,87  | 2,42  | -1,03 | 0,62   | 6,35               |
| Fonds d'obligations corporativesBNI                 | -0,60  | -0,14  | 2,09   | 8,32  | 4,06  | 0,83  | 1,42   | 2,41               |
| Fds obligations mondiales tactiqueBNI               | 0,45   | 0,47   | 1,16   | 4,31  | 1,05  | -0,47 | -      | 0,25               |
| Fonds obligations rendement élevéBNI                | -0,33  | -0,77  | 0,46   | 6,55  | 3,53  | 3,68  | 1,98   | 3,97               |
| <b>Actions canadiennes</b>                          |        |        |        |       |       |       |        |                    |
| FNB Développement durable actions can BNI (NSCE)    | 2,91   | 4,34   | 8,71   | 21,57 | 14,23 | 15,85 | -      | 13,85              |
| Fds actions canadiennes croissance BNI              | 0,95   | -1,55  | 3,76   | 12,81 | 9,96  | 12,29 | 8,67   | 8,91               |
| Fds actions canadiennes toutes capBNI               | 0,46   | -0,28  | 4,09   | 13,36 | 8,30  | 13,55 | 6,64   | 8,34               |
| Fonds d'actions canadiennes BNI                     | 0,23   | -4,66  | 4,56   | 15,87 | 13,74 | -     | -      | 10,48              |
| <b>Actions mondiales</b>                            |        |        |        |       |       |       |        |                    |
| Portefeuille privé d'actions américaines BNI        | -4,86  | -11,88 | -4,07  | 6,02  | 15,23 | -     | -      | 16,80              |
| Fds d'actions de marchés émergents diver BNI Invest | -2,97  | -2,97  | -0,07  | 5,77  | 4,52  | -     | -      | -1,10              |
| Fonds actions américaines SmartData BNI             | -5,09  | -13,79 | -4,41  | 9,59  | 12,68 | 13,31 | 10,07  | 9,47               |
| Fd actions internationales SmartData BNI            | 0,28   | 2,54   | 8,99   | 14,66 | 12,91 | 11,16 | 5,11   | 5,58               |
| FNB actif d'actions internationales BNI (NINT)      | -0,99  | -5,46  | -0,07  | 5,54  | 8,87  | -     | -      | 1,56               |
| Fonds mondial de petites capitalisations BNI Cons   | 0,20   | -10,81 | -3,13  | 1,47  | -     | -     | -      | 1,37               |
| FNB Développement durable actions mond BNI (NSGE)   | -2,46  | -12,90 | -8,97  | 0,77  | 5,62  | 8,48  | -      | 8,24               |
| Fonds d'actions internationales BNI Conseillers     | -1,29  | -6,90  | -1,12  | 4,56  | -     | -     | -      | 7,59               |
| Fonds actif actions mondiales BNI série Conseiller  | -2,96  | -10,31 | -3,14  | 2,04  | -     | -     | -      | 12,87              |
| <b>Équilibrés tactiques</b>                         |        |        |        |       |       |       |        |                    |
| Fonds de répartition tactique d'actifs BNI          | -1,31  | -3,06  | 1,37   | 10,89 | 4,57  | 6,29  | -      | 5,69               |
| <b>Autres</b>                                       |        |        |        |       |       |       |        |                    |
| Fonds revenu fixe sans contraintes BNI              | 0,78   | 0,89   | 1,75   | 4,91  | 1,85  | 1,87  | -      | 0,85               |
| <b>Portefeuille</b>                                 | -0,78  | -2,10  | 0,95   | 7,41  | 4,23  | 3,60  | -      | 2,79               |



# Portefeuille Conservateur BNI

Série Investisseurs (NBC922)

Catégorie : Équilibrés mondiaux à revenu fixe

## Divulcation légale

Les Fonds BNI (les « Fonds ») sont offerts par Banque Nationale Investissements inc., filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada. Un placement dans les Fonds peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus des Fonds avant de faire un placement. 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, ni des frais optionnels ou de l'impôt sur le revenu payables par un porteur, qui auraient pour effet de réduire le rendement. 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. Rien ne garantit que les fonds de marché monétaire pourront maintenir une valeur liquidative fixe par titre ou que le plein montant de votre placement dans un fonds vous sera retourné. Les Fonds ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement à venir.