Choisissez la bonne solution d'investissement pour vos besoins et vos objectifs

Les Portefeuilles BNI et les Portefeuilles durables BNI

Investir ne consiste pas seulement à maximiser les rendements; il s'agit aussi de trouver le bon équilibre entre le risque, la création de valeur et l'alignement à vos convictions. Banque Nationale Investissements (BNI) vous propose deux solutions gérées pour simplifier votre processus d'investissement: les Portefeuilles BNI et les Portefeuilles durables BNI. Grâce au modèle d'architecture ouverte de BNI, ces solutions tirent parti de l'expertise de certains des gestionnaires de portefeuille les plus expérimenté·es au monde, permettant ainsi à BNI d'offrir des solutions adaptées à vos différents besoins et objectifs.

Les deux solutions d'accumulation proposent six profils d'investisseur en fonction de leurs objectifs. Selon votre situation personnelle et vos objectifs financiers, votre représentant ou représentante pourra vous recommander le produit d'investissement le mieux adapté à vos besoins.

Comparaison des solutions gérées: principales similarités et différences pour les investisseurs et investisseuses

Similarités

	Portefeuilles BNI (séries Investisseurs et R)	Portefeuilles durables BNI (séries Investisseurs et R)
Profils de risque	6 profils pour rencontrer vos objectifs en matière d'horizon de placement et de tolérance au risque.	
Niveaux de risque	Consultez les Aperçus des fonds pour le niveau de risque de chaque profil d'investisseur.	
Investissement minimum	500 $	
Plans d'investissement systématique	Dès 25 $	
Frais de gestion	Entre 1,45 % et 2,00 %, selon le profil. Les frais sont les mêmes pour les mêmes profils.	
Programme de réduction de frais de gestion[1]	À partir de 100 000 $	
Options de distributions	Option retraite disponible avec la Série R	

BANQUE NATIONALE
INVESTISSEMENTS

Différences

	Portefeuilles BNI (séries Investisseurs et R)	Portefeuilles durables BNI (séries Investisseurs et R)
Rendements	Les rendements entre les Portefeuilles BNI et les Portefeuilles durables BNI peuvent diverger de façon significative en fonction des conditions du marché et des stratégies d'investissement spécifiques.	
Objectif	Assurer un certain revenu courant et une certaine appréciation du capital selon votre profil d'investisseur	Assurer un certain revenu courant et une certaine appréciation du capital selon votre profil d'investisseur **tout en respectant une approche en matière d'investissement responsable pour vos placements.**
Date de création	19 mai 2017	9 mai 2024
Diversification	Portefeuille plus diversifié avec environ **20 fonds et FNB sous jacents** pour chaque profil.	Portefeuille plus ciblé avec jusqu'à **6 fonds et FNB durables sous-jacents** pour chaque profil.
Expertise des gestionnaires de portefeuille	L'architecture ouverte de BNI permet de sélectionner des fonds sous-jacents avec les meilleurs gestionnaires de portefeuille **selon la catégorie d'actifs.**	L'architecture ouverte de BNI permet de sélectionner des fonds sous-jacents avec les meilleurs gestionnaires de portefeuille **selon la catégorie d'actifs et qui possèdent une expertise de pointe en investissement responsable.**
Approches d'investissement responsable	**Approches pour la majorité des fonds sous-jacents:** — Intégration ESG — Exclusions/filtrage négatif	Stratégie multi-approches, comprenant une ou plusieurs des 6 approches reconnues en investissement responsable: **Approches communes à tous les fonds sous-jacents** — Intégration ESG — Exclusions/filtrage négatif — Engagement **Approches durables, utilisées seules ou combinées** — Meilleurs de leur catégorie/filtrage positif — Investissement thématique — Investissement d'impact
Exclusions[2]	La majorité des fonds sous-jacents visent notamment à exclure les compagnies qui sont significativement impliquées dans: — la production de tabac; — la fabrication d'armes controversées; — l'extraction du charbon thermique; — l'exploration et l'extraction de pétrole et de gaz dans des régions extracôtières de l'Arctique.	Les fonds sous-jacents visent notamment à exclure les compagnies qui sont significativement impliquées dans: — la production et la distribution de tabac; — la fabrication d'armes controversées; — la production de pétrole et de gaz; — l'extraction du charbon thermique; — l'exploration et l'extraction de pétrole et de gaz dans des régions extracôtières de l'Arctique.
Idéal pour les investisseurs et investisseuses	— qui recherchent une solution clés en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié; — qui recherchent un certain revenu courant et une certaine appréciation du capital selon le profil investisseur.	— qui recherchent une solution clés en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié; — qui recherchent un certain revenu courant et une certaine appréciation du capital selon leur profil investisseur; — **qui souhaitent prioriser une approche d'investissement durable.**

1 Voir pages 69-70 du prospectus.
2 Référez-vous au prospectus pour plus de détails sur l'implication des entreprises évaluée selon des critères et des seuils de revenu fourni par des tiers parties et la description complète des activités et produits exclus.

BANQUE NATIONALE
INVESTISSEMENTS

bnc.ca/investissement

Dans le cadre du programme de réduction de frais de gestion pour investisseurs bien nantis (le « programme de réduction »), certains épargnants détenant des titres de séries F, Investisseurs et R de tous les Portefeuilles BNI, des titres de séries Investisseurs-2, F-2 et R-2 de certains Portefeuilles BNI et des titres de séries Investisseurs et R (ou autres séries admissibles) des Portefeuilles durables BNI peuvent être admissibles à une réduction de frais de gestion basée sur la taille de leur investissement dans un ou plusieurs Portefeuilles BNI.

Le programme de réduction ne s'applique qu'aux séries admissibles des Portefeuilles BNI et des Portefeuilles durables BNI. Le montant équivalent à la réduction des frais de gestion est versé sous la forme d'une distribution sur les frais de gestion, laquelle est automatiquement réinvestie dans des titres additionnels de la même série du Portefeuille BNI ou du Portefeuille durable BNI applicable. Veuillez consulter le prospectus des Portefeuilles BNI et des Portefeuilles durables BNI afin d'obtenir plus de renseignements relatifs au programme de réduction.

Les données et les renseignements fournis dans le présent document, y compris ceux fournis par des tiers, sont considérés exacts au moment de leur impression et ont été obtenus de sources que nous avons jugées fiables. Nous nous réservons le droit de les modifier sans préavis. Ces données et renseignements vous sont fournis à titre informatif uniquement. Aucune représentation ni garantie, explicite ou implicite, n'est faite quant à l'exactitude, la qualité et le caractère complet de ces données et de ces renseignements. Les opinions exprimées ne doivent pas être interprétées comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des parts mentionnées aux présentes et ne devraient pas être considérés comme une recommandation.

Les Portefeuilles BNI et les Portefeuilles durables BNI (les « Portefeuilles ») sont offerts par Banque Nationale Investissements inc. et vendus par Banque Nationale Épargne et Placements inc., des entités distinctes et filiales en propriété exclusive indirecte de la Banque Nationale du Canada. Un placement dans les Portefeuilles peut donner lieu à des frais de courtage, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus des Portefeuilles avant de faire un placement. Les titres des Portefeuilles ne sont pas assurés par la Société d'assurance-dépôts du Canada ni par un autre organisme public d'assurance-dépôts. Les Portefeuilles ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir.

© Banque Nationale Investissements inc., 2025. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de Banque Nationale Investissements inc.

MD BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS est une marque déposée de la Banque Nationale du Canada, utilisée sous licence par Banque Nationale Investissements inc. Banque Nationale Investissements est signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies, membre de l'Association pour l'investissement responsable du Canada et participant fondateur de l'initiative Engagement climatique Canada.

32556-401 (2025-12)