

Portefeuilles **BNI**

La solution  
d'investissement  
qui vous simplifie  
la vie

---





## INVESTIR SIMPLEMENT POUR MIEUX PROFITER DE CE QUI COMPTE POUR VOUS

Que vous prévoyiez fonder une famille, acquérir une propriété, changer de carrière ou planifier votre retraite, le meilleur moyen de réaliser vos objectifs est de préserver et de faire fructifier votre capital à chaque étape de votre vie. Les Portefeuilles BNI vous offrent une solution d'investissement simple, complète et abordable vous permettant de vous concentrer sur ce qui compte vraiment.

- > Six portefeuilles qui reflètent toujours votre profil d'investisseur
- > Bien diversifiés et conçus pour réduire le risque tout en optimisant le rendement
- > Gérés par des gestionnaires de portefeuille de renommée mondiale

### UNE SOLUTION D'INVESTISSEMENT SIMPLE ET COMPLÈTE

Avec un seul investissement, obtenez tout ce dont vous avez besoin pour votre portefeuille.

Les Portefeuilles BNI sont diversifiés dans les principales catégories d'actif – actions et revenu fixe – dans différents marchés, mettant à contribution le potentiel de celles-ci.

Comme rien ne doit être laissé au hasard en matière de placement, les Portefeuilles BNI sont gérés activement au moyen de Fonds BNI et font l'objet d'ajustements tactiques à l'aide de fonds indiciaires et de fonds négociés en bourse.

Ces déviations consistent à surpondérer ou à sous-pondérer des catégories d'actif selon leur rendement potentiel dans un proche avenir. Elles nous permettent de nous adapter aux changements d'humeur des marchés financiers, en plus d'ajouter de la valeur aux portefeuilles et de réduire la volatilité à court terme.

De plus, des instruments de couverture de devises visent à protéger les Portefeuilles BNI contre les fluctuations défavorables des devises.

### LES PORTEFEUILLES BNI EN UN COUP D'ŒIL



#### UNE OFFRE ADAPTÉE

Les Portefeuilles BNI sont offerts en comptes enregistrés et non enregistrés. Une option retraite procurant un revenu mensuel fixe pour les comptes non enregistrés est disponible. Cette option est tout indiquée si vous souhaitez obtenir un revenu régulier.



#### UNE EXPERTISE MONDIALE

Les Portefeuilles BNI combinent notre expertise à celle de certains des meilleurs gestionnaires de portefeuille du monde.



#### UNE DIVERSIFICATION OPTIMALE

Les Portefeuilles BNI sont bien diversifiés, par catégorie d'actif, région géographique, style de gestion et secteur économique, et spécialement conçus pour réduire le risque tout en maximisant le rendement.



#### UNE SOLUTION FLEXIBLE

Un investissement initial de 500 \$ suffit. Vous pouvez ensuite, selon vos besoins, déterminer à quel moment vous souhaitez contribuer à vos portefeuilles ou y effectuer des retraits. Un programme d'investissement systématique vous permet d'effectuer des versements périodiques à partir de seulement 25 \$.

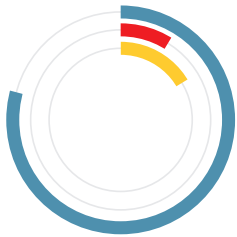


#### UNE TARIFICATION AVANTAGEUSE

Obtenez des réductions de frais de gestion selon la valeur marchande totale de vos actifs investis dans certaines séries des Portefeuilles BNI.

# UN PORTEFEUILLE POUR CHAQUE PROFIL D'INVESTISSEUR

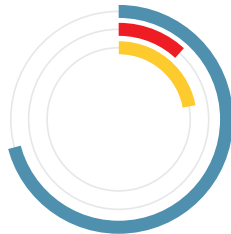
Il existe six Portefeuilles BNI différents. Votre conseiller vous aidera à choisir celui qui vous convient selon vos objectifs, votre horizon de placement et votre tolérance au risque.



## PORTEFEUILLE PRUDENT BNI

- > Vous recherchez une stratégie de placement qui vous procure un revenu régulier et stable.
- > Votre portefeuille est composé de façon à procurer une croissance très modérée du capital investi à long terme.

- **80%** Revenu fixe
- **7%** Actions canadiennes
- **13%** Actions mondiales



## PORTEFEUILLE CONSERVATEUR BNI

- > Vous recherchez une stratégie de placement qui vous assurera un revenu constant.
- > Vous visez une croissance modérée du capital à long terme, tout en minimisant l'impact des fluctuations de marché sur votre portefeuille.
- > Vous investissez une faible proportion de votre portefeuille dans les actions.

- **70%** Revenu fixe
- **10%** Actions canadiennes
- **20%** Actions mondiales



## PORTEFEUILLE PONDÉRÉ BNI

- > Vous recherchez une stratégie de placement qui combine trois objectifs principaux : rendement soutenu, revenu courant et croissance modérée du capital.
- > Pour ce faire, votre portefeuille est principalement constitué de titres à revenu fixe, tout en ayant recours au potentiel de croissance des actions.

- **55%** Revenu fixe
- **15%** Actions canadiennes
- **30%** Actions mondiales





### PORTEFEUILLE ÉQUILIBRÉ BNI

- > Vous recherchez un potentiel de croissance à long terme avec un niveau de risque modéré.
- > Votre portefeuille est diversifié équitablement entre les catégories d'actif afin de profiter de toutes les occasions des marchés financiers.

- **40%** Revenu fixe
- **20%** Actions canadiennes
- **40%** Actions mondiales



### PORTEFEUILLE CROISSANCE BNI

- > Votre tolérance au risque vous permet d'espérer une croissance appréciable de votre capital investi à long terme.
- > Vous aspirez à un potentiel de rendement élevé.
- > Vous êtes prêt à accepter des variations de la valeur de votre portefeuille.

- **20%** Revenu fixe
- **25%** Actions canadiennes
- **55%** Actions mondiales



### PORTEFEUILLE ACTIONS BNI

- > Vous recherchez une forte croissance de votre capital investi.
- > En privilégiant des actions dans votre stratégie de placement, vous visez un potentiel de croissance maximale à long terme.
- > Vous êtes prêt à subir des variations importantes de la valeur de votre portefeuille à court terme.

- **35%** Actions canadiennes
- **65%** Actions mondiales

*La répartition cible de l'actif peut faire l'objet d'ajustements afin de refléter les conditions des marchés.*

## Portefeuilles **BNI**

Investissement initial minimal: 500 \$ ou plus

Investissement subséquent: 50 \$ ou plus

Investissement systématique: versements périodiques de 25 \$ ou plus

**Options de distribution fixe et variable:**  
Offrant une grande flexibilité pour votre planification budgétaire

### VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR EST-IL À JOUR ?

Avez-vous récemment vécu des changements personnels importants ? Vos objectifs financiers ont peut-être évolué depuis notre dernière conversation. Pour vous assurer que vos investissements correspondent toujours à votre profil d'investisseur, consultez votre conseiller.

## COMPTEZ SUR DES EXPERTS DÉVOUÉS

Profitez d'une équipe formée de spécialistes d'expérience, dont le but est de maximiser le rendement de vos placements et de vous aider à atteindre vos objectifs financiers.



Votre conseiller



Les experts en placement  
de toute notre équipe de  
Gestion de patrimoine



Des gestionnaires de  
portefeuille de premier plan



### Architecture ouverte. Possibilités infinies.

#### **NOTRE APPROCHE UNIQUE À VOTRE SERVICE : L'ARCHITECTURE 100% OUVERTE**

Saviez-vous que nous sommes le plus important gestionnaire d'actifs affilié à une grande banque au Canada à confier exclusivement à d'autres firmes la gestion de portefeuille des fonds composant notre gamme ? Cette structure d'architecture 100% ouverte est ce qui nous démarque et procure de nombreux avantages.

Notre architecture 100% ouverte nous permet de choisir parmi les meilleurs gestionnaires de portefeuille du monde et d'offrir aux investisseurs canadiens leur expertise supplémentaire en matière de placement, tout en créant de nouvelles possibilités de placement.

Elle nous donne aussi l'agilité pour évoluer dans l'univers complexe de l'investissement, puisque nous pouvons changer de gestionnaires de portefeuille s'ils ne répondent plus à nos critères d'excellence en gestion de portefeuille ou si d'autres noms prometteurs émergent.

## INVESTISSEZ PLUS, PAYEZ MOINS

Les Portefeuilles BNI vous offrent une solution d'investissement intégrée qui vous aidera à réaliser vos objectifs. Avec un investissement initial de seulement 500\$, les Portefeuilles BNI sont accessibles à un large éventail d'investisseurs canadiens. Vous pouvez aussi profiter d'une tarification dégressive des frais de gestion, selon la valeur de vos placements.

Lorsque vous détenez un actif total d'une valeur nette d'au moins 100000\$ investie dans des Portefeuilles BNI, vous devenez automatiquement admissible au programme de réduction de frais de gestion, à partir du premier dollar investi. Ce programme vous permet de combiner vos placements dans plusieurs séries de Portefeuilles BNI, pourvu que les comptes soient à votre nom. Les réductions de frais de gestion sont appliquées en achetant des unités supplémentaires du portefeuille admissible. Les réductions seront versées tous les trimestres et seront indiquées sur votre relevé de portefeuille.

Actifs totaux détenus dans des Portefeuilles BNI*	Réduction de frais de gestion
174 999,99 \$ ou moins	0,10%
175 000 \$** ou plus	0,20%

\* Pour les séries Investisseurs et R de tous les Portefeuilles BNI, ainsi que pour la série F-2 du Portefeuille Équilibré BNI.

\*\* La réduction de frais de gestion à partir de 175000\$ est de 0,04% pour les séries Investisseur-2 et R-2 du Portefeuille Pondéré BNI, et de 0,10% pour les séries Investisseur-2 et R-2 du Portefeuille Actions BNI.

Bénéficiez de réductions de frais de gestion de vos Portefeuilles BNI  
selon la valeur des actifs que vous détenez dans certaines séries  
des Portefeuilles BNI.

Une bonne raison de regrouper tous vos placements sous un même toit.



➤ Pour en savoir davantage,  
n'hésitez pas à communiquer  
avec votre conseiller.

# OBTENEZ DES CONSEILS ÉCLAIRÉS



## QUELS SONT LES AVANTAGES

de l'épargne systématique ?



## QUELLES SONT LES MEILLEURES STRATÉGIES FISCALES

à adopter ?



## COMMENT MAXIMISER LA CROISSANCE

de mes placements ?

Vous pouvez compter sur l'expertise de votre conseiller pour vous guider.

Vous pouvez aussi en apprendre davantage sur l'investissement en consultant [bnc.ca/conseils](https://bnc.ca/conseils).

## ❖ Des questions ?

Communiquez avec le Service-conseil Banque Nationale Investissements :

514 871-2082

1 888 270-3941 (sans frais)

[bnc.ca/portefeuillesbni](https://bnc.ca/portefeuillesbni)



31044-401 (2019/02)

Les renseignements et les données fournis dans le présent document, y compris ceux fournis par des tiers, sont considérés comme 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 renseignements et données 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 renseignements et de ces données. 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 considérées comme une recommandation.

Les Portefeuilles BNI (les « Portefeuilles ») sont offerts par Banque Nationale Investissements inc., une filiale en propriété exclusive 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.

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

Le programme de réduction ne s'applique qu'aux séries des Portefeuilles BNI admissibles. 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 applicable. Veuillez consulter le prospectus des Fonds BNI afin d'obtenir plus de renseignements relatifs au programme de réduction.

© 2019 Banque Nationale Investissements inc. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de Banque Nationale Investissements inc.