

› Portefeuilles BNI



La solution  
d'investissement  
qui vous  
simplifie la vie

# Investir simplement pour mieux profiter de ce qui compte pour vous



Que vous prévoyez 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'investissement
- 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 de placement.

Les Portefeuilles BNI sont diversifiés dans les principales catégories d'actifs — 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 et font l'objet d'ajustements tactiques.

Ces ajustements consistent à surpondérer ou à sous-pondérer des catégories d'actifs selon leur rendement potentiel dans un proche avenir. Ils nous permettent de nous adapter aux fluctuations des marchés, en plus d'ajouter de la valeur aux portefeuilles et de réduire la volatilité à court terme.

### 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 des plus importantes firmes de gestion de portefeuille mondiales.



#### Une diversification optimale

Les Portefeuilles BNI sont bien diversifiés, par catégorie d'actifs, 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\$.



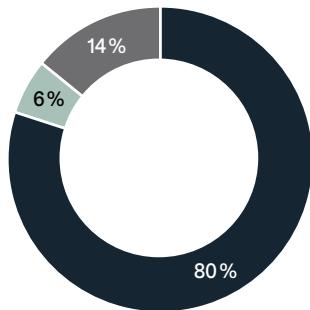
#### Une tarification avantageuse

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'investissement

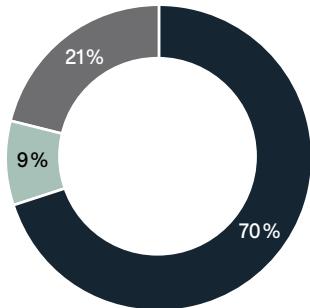
Il existe six Portefeuilles BNI différents. Votre conseiller ou conseillère vous aidera à choisir celui qui vous convient selon vos objectifs, votre horizon de placement et votre tolérance au risque.



## 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.

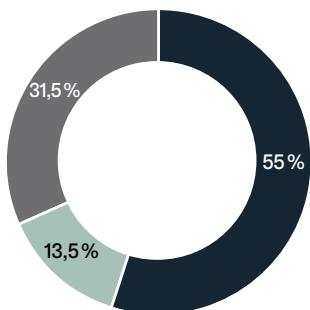
- 80% Revenu fixe
- 6% Actions canadiennes
- 14% Actions mondiales



## Portefeuille Conservateur BNI

- Vous recherchez une stratégie de placement qui vous assurera un revenu constant.
- Vous vissez 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.

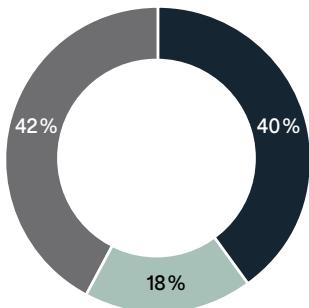
- 70% Revenu fixe
- 9% Actions canadiennes
- 21% Actions mondiales



## 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.

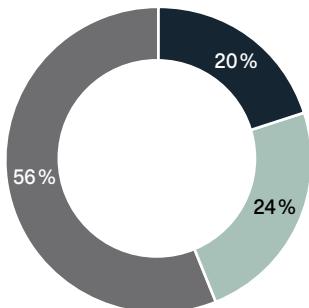
- 55% Revenu fixe
- 13,5% Actions canadiennes
- 31,5% Actions mondiales



## 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.

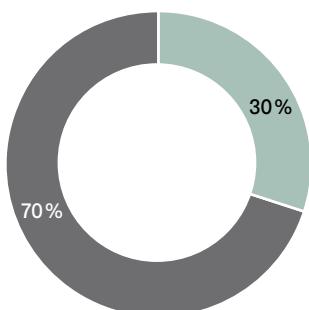
- 40% Revenu fixe
- 18% Actions canadiennes
- 42% Actions mondiales



## 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 pouvez accepter des variations de la valeur de votre portefeuille.

- 20% Revenu fixe
- 24% Actions canadiennes
- 56% 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 pouvez subir des variations importantes de la valeur de votre portefeuille à court terme.

- 30% Actions canadiennes
- 70% Actions mondiales

## 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'investissement 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'investissement, consultez votre conseiller ou conseillère.

# Comptez sur des spécialistes de confiance

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 ou conseillère



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



Des gestionnaires de portefeuille de premier plan

## Notre approche unique à votre service: l'architecture ouverte

Saviez-vous que Banque Nationale Investissements est le principal fournisseur de solutions d'investissement ayant une architecture ouverte au Canada?

### → Notre mission

Nous nous engageons à offrir des solutions d'investissement diversifiées pour répondre à vos besoins évolutifs.

### → Notre vision

Dans un univers de l'investissement de plus en plus complexe, nous nous efforçons d'être la meilleure option pour vos portefeuilles.

### → Des possibilités infinies

Comme gestionnaire d'actifs de premier ordre priorisant l'innovation et l'excellence, nous avons la liberté de sélectionner les gestionnaires de portefeuille pour ainsi offrir des possibilités infinies.



# 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 et investisseuses au Canada. 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 100 000\$ 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.

## Programme de réduction de frais de gestion

Actifs totaux détenus dans des Portefeuilles BNI <sup>1</sup>	Réduction de frais de gestion
174 999,99\$ ou moins	0,10%
175 000\$ <sup>2</sup> ou plus	0,20%

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 ou conseillère.

<sup>1</sup> Pour les séries Investisseurs et R de tous les Portefeuilles BNI, ainsi que pour la série F-2 du Portefeuille Équilibré BNI.

<sup>2</sup> La réduction de frais de gestion à partir de 175 000\$ 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.

# 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 ou conseillère pour vous guider.

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

## → Des questions?

Communiquez avec le Service-conseil  
Banque Nationale Épargne et Placements:

**514 871-2082**  
**1 888 270-3941 (sans frais)**

[\*\*bnc.ca/portefeuillesbni\*\*](http://bnc.ca/portefeuillesbni)

Les informations et les opinions qui sont exprimées dans la présente communication le sont uniquement à titre informatif et peuvent être modifiées sans préavis. Les points de vue exprimés ne visent pas à prodiguer des conseils de placement ni à faire la promotion de placements en particulier et aucune prise de décision de placements ne devrait reposer sur ces derniers. Banque Nationale Investissements inc. a pris les moyens nécessaires afin de s'assurer de la qualité et de l'exactitude des informations contenues aux présentes à la date de la publication. Cependant, Banque Nationale Investissements inc. ne garantit ni l'exactitude, ni l'exhaustivité de cette information et cette communication ne crée aucune obligation légale ou contractuelle pour Banque Nationale Investissements inc.

Les Portefeuilles 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.