

# Votre éventail d'options de placement





## Autres options de placement



### Le Compte Surintérêt<sup>MD</sup> Altamira BNI

Le Compte Surintérêt<sup>MD</sup> Altamira BNI est un compte bancaire à taux d'intérêt élevé. L'intérêt est calculé au jour le jour sur le solde de votre compte et payé mensuellement. Ce compte offre une flexibilité et sécurité optimales. Aucuns frais de compte ou de service ne sont prélevés.

### Fonds disponibles

Les fonds de placement suivants sont offerts dans le cadre du RVER, si vous choisissez une autre directive que celle prédéterminée :

Nom du fond	Catégorie	Gestionnaire
Fonds d'obligations BNI	Fonds de revenu	Corporation Fiera Capital
Fonds d'actions canadiennes BNI	Fonds d'actions canadiennes	Jarislowsky, Fraser Limitée
Fonds indiciel d'actions américaines BNI	Fonds d'actions mondiales	Trust Banque Nationale inc.
Fonds indiciel d'actions internationales BNI	Fonds d'actions mondiales	Trust Banque Nationale inc.

Les renseignements et les données 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 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 Fonds BNI (les « Fonds ») sont offerts par Banque Nationale Investissements inc., une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada.

Un placement dans un fonds d'investissement (« Fonds ») 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 Fonds 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 FNB BNI sont offerts par Banque Nationale Investissements inc., filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada. Les placements dans des fonds négociés en bourse (FNB) peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus ou le ou les aperçus des FNB avant d'investir. Les FNB ne sont pas garantis; leur valeur fluctue souvent et le rendement passé peut ne pas se reproduire. Comme les parts de FNB sont achetées et vendues sur une bourse au cours du marché, les frais de courtage en réduiront le rendement. Les FNB BNI ne cherchent pas à dégager un rendement prédéterminé à l'échéance.

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.

MD COMPTE SURINTÉRÊT est une marque de commerce déposée de la BNC, utilisée sous licence par BNI. © 2021 Banque Nationale du Canada. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada.

Banque Nationale Investissements est membre de l'Association pour l'investissement responsable du Canada et signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies.

Banque Nationale Trust est une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada utilisée sous licence par Trust Banque Nationale inc. Trust Banque Nationale est une filiale en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada.

© 2021 Banque Nationale du Canada. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de la Banque Nationale du Canada.

# Fonds d'obligations BNI

Série O

Catégorie : Revenu fixe canadien

## Objectif de placement

Procurer un revenu courant élevé tout en offrant une croissance soutenue du capital et une stabilité raisonnable de la valeur des parts. Le fonds investit principalement dans des obligations provinciales et fédérales du Canada. Les placements dans des titres étrangers ne devraient pas dépasser environ 30 % de l'actif net du fonds.

## 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

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Mensuelle

Actifs sous gestion (M\$) : 2 494,2 \$

Prix par part : 11,53 \$

Date de création : 30 janvier 2004

Croissance de 10 000 \$ depuis 10 ans : 15 694 \$

Indice de référence : Univ. obl. FTSE Can.

Frais de gestion :

RFG: 0,02 %

Gestionnaire de portefeuille : Corporation Fiera Capital

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



● Obligations corporatives	37,44 %
● Obligations provinciales	33,14 %
● Obligations fédérales	15,10 %
● Obligations municipales	9,52 %
● Autres	2,69 %
● Hypothèques et titres adossés	2,11 %

## Répartition par pays (%)

Canada	97,95
États-Unis	2,05

## Cotes de crédit (%)

AAA	20,01
AA	34,21
A	26,83
BBB	18,26
BB	0,69

Durée moyenne (ans)	8,91
Maturité moyenne (ans)	11,75
Coupon moyen	3,11
Rendement à l'échéance brut (%)†	1,86
Rendement courant brut (%)‡	2,65

## Rendements par année civile (%)

AAJ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
10,09	10,09	7,00	1,65	2,97	1,74	2,99

## Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
0,53	1,05	1,82	10,09	6,19	4,64	4,61	4,94

## Principaux titres (%)

Province de l'Ontario 4,65 % 02-jun-2041	2,60
Gouvernement du Canada 2,00 % 01-déc-2051	2,07
Province de l'Ontario 2,60 % 02-jun-2027	2,04
Province de l'Ontario 2,65 % 02-déc-2050	1,77
Province de l'Ontario 2,05 % 02-jun-2030	1,72
Province de l'Ontario 2,90 % 02-jun-2028	1,47
Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 2,40 % 15-déc-2022	1,42
Province de l'Ontario 5,60 % 02-jun-2035	1,39
Province de l'Ontario 3,50 % 02-jun-2043	1,34
Banque Toronto-Dominion 3,11 % 22-avr-2025	1,25
<b>Total des principaux titres du fonds (% de l'actif net) :</b>	<b>17,07</b>
<b>Nombre total de titres détenus :</b>	<b>566</b>

## Répartition des échéances (%)

Moins d'un an	3,14
De 1 an à 5 ans	30,50
De 5 ans à 10 ans	28,55
Plus de 10 ans	37,81

†Le taux de rendement, exprimé en taux annuel, prévu sur l'obligation si elle est détenue jusqu'à l'échéance. Le calcul prend pour hypothèse que tous les coupons seront réinvestis au même taux.

‡Revenu annuel payé par une obligation, ou une action, représenté en pourcentage de son prix actuel au marché. Les gains ou les pertes en capital qui pourraient être réalisés à l'échéance sont exclus.

# Fonds d'actions canadiennes BNI

Série O

Catégorie : Actions canadiennes

## Objectif de placement

Procurer une croissance du capital à long terme, tout en appliquant des politiques de placement mettant l'accent sur la protection du capital investi. Le fonds investit principalement dans des titres de participation de diverses sociétés canadiennes, négociés sur des marchés organisés, tels des actions ordinaires et privilégiées, des titres convertibles ou dont l'exercice permet de souscrire à ces types d'actions. Les placements dans des titres étrangers ne devraient pas dépasser environ 30 % de l'actif net du fonds.

## Détails du fonds

### Horizon de placement

Moins d'un an	Au moins un an	Au moins trois ans	<b>Au moins cinq ans</b>
---------------	----------------	--------------------	--------------------------

### Volatilité du fonds

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

Style	Écart sectoriel	Capitalisation
Valeur	Minime	Petite
<b>Mixte</b>	<b>Modéré</b>	Moyenne
Croissance	Prononcé	<b>Grande</b>

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Annuelle

Actifs sous gestion (M\$) : 545,1 \$

Prix par part : 25,63 \$

Date de création : 18 mars 2002

Croissance de 10 000 \$ depuis 10 ans : 16 353 \$

Indice de référence :

S&P/TSX composé

Frais de gestion :

RFG : 0,02 %

Gestionnaire de portefeuille : Jarislowsky, Fraser Limitée

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



- Actions canadiennes 98,00 %
- Trésorerie, marché monétaire et autres éléments d'actif net 2,00 %

## Principaux secteurs (%)

Finance	25,47
Industrie	22,97
Technologies de l'information	11,84
Consommation discrétionnaire	11,74
Biens de consommation de base	11,47
Matériaux	7,44
Énergie	5,75
Immobilier	3,32

Rendement moyen du dividende 2,49

## Rendements par année civile (%)

AAJ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
2,31	2,31	18,02	-7,84	7,99	16,95	-6,33

## Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
2,63	12,52	19,03	2,31	3,63	7,04	5,04	5,69

## Principaux titres (%)

Brookfield Asset Management Inc - classe	5,54
Banque de Nouvelle-Écosse	4,96
Banque Toronto-Dominion	4,94
Enbridge Inc	4,43
Cie des chemins de fer nationaux du Canada	4,29
Société Financière Manuvie	4,24
CAE Inc	3,89
Alimentation Couche-Tard Inc - classe B	3,82
Open Text Corp	3,66
Thomson Reuters Corp	3,57
<b>Total des principaux titres du fonds (% de l'actif net) :</b>	<b>43,34</b>
<b>Nombre total de titres détenus :</b>	<b>36</b>

# Fonds indiciel d'actions américaines BNI

Série O

Catégorie : Actions américaines

## Objectif de placement

Assurer une appréciation du capital à long terme en reproduisant le rendement de l'indice MorningstarMD Actions américaines à grande et moyenne capitalisation, un indice d'actions des sociétés américaines les plus importantes en termes de capitalisation boursière . Ce fonds investit directement, ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif ou par l'utilisation de dérivés, dans un portefeuille composé principalement d'actions de sociétés américaines.

### Détails du fonds

#### Horizon de placement

Moins d'un an	Au moins un an	Au moins trois ans	<b>Au moins cinq ans</b>
---------------	----------------	--------------------	--------------------------

#### Volatilité du fonds

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Annuelle

Actifs sous gestion (M\$) : 19,3 \$

Prix par part : 12,26 \$

Date de création : 14 mai 2018

Croissance de 10 000 \$ depuis création : 14 609 \$

Indice de référence :

Morningstar US Large-Mid Index

Frais de gestion :

RFG : 0,03 %

Gestionnaire de portefeuille : Trust Banque Nationale Inc.

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

### Principaux titres (%)

Total des principaux titres du fonds (% de l'actif net) :

Nombre total de titres détenus :

### Répartition par pays (%)

### Principaux secteurs (%)

### Rendements par année civile (%)

AAJ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
18,82	18,82	24,64	-	-	-	-

### Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
1,95	8,03	15,95	18,82	-	-	-	15,48

# Fonds indiciel d'actions internationales BNI

Série O

Catégorie : Actions internationales

## Objectif de placement

Assurer une appréciation du capital à long terme en reproduisant le rendement de l'indice MorningstarMD Actions à grande capitalisation des marchés développés excluant l'Amérique du Nord, un indice d'actions de sociétés à forte capitalisation situés sur ces marchés. Ce fonds investit directement, ou indirectement au moyen de placements dans des titres d'autres organismes de placement collectif ou par l'utilisation de dérivés, dans un portefeuille composé principalement d'actions de sociétés situées à l'extérieur de l'Amérique du Nord.

## Détails du fonds

### Horizon de placement

Moins d'un an	Au moins un an	Au moins trois ans	<b>Au moins cinq ans</b>
---------------	----------------	--------------------	--------------------------

### Volatilité du fonds

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Annuelle

Actifs sous gestion (M\$) : 40,6 \$

Prix par part : 10,18 \$

Date de création : 14 mai 2018

Croissance de 10 000 \$ depuis création : 10 799 \$

Indice de référence :

Morningstar Developed Markets ex-North America Index

Frais de gestion :

RFG : 0,03 %

Gestionnaire de portefeuille : Trust Banque Nationale Inc.

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

## Principaux titres (%)

Total des principaux titres du fonds (% de l'actif net) :

Nombre total de titres détenus :

## Répartition par pays (%)

## Principaux secteurs (%)

## Rendements par année civile (%)

AAJ	2020	2019	2018	2017	2016	2015
6,37	6,37	14,42	-	-	-	-

## Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
3,00	10,67	13,57	6,37	-	-	-	2,96

# Portefeuille Conservateur BNI

Série O (NBC9922)

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

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

### Déviations 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 :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Trimestrielle

Actifs sous gestion (M\$) : 2 261,8 \$

Prix par part : 10,13 \$

Date de création : 3 décembre 2020

Croissance de 10 000 \$ depuis création :

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 :

RFG : 0,02 %

Gestionnaire du fonds :

Trust Banque Nationale Inc.

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

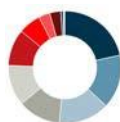
- disposent d'un montant à investir de court ou moyen terme (au moins un an);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent un revenu courant élevé et une certaine appréciation du capital à long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

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



● Obligations de sociétés canadiennes	21,62 %
● Actions internationales	15,37 %
● Obligations du gouvernement canadien	14,62 %
● Actions canadiennes	12,25 %
● Actions américaines	11,77 %
● Obligations de sociétés étrangères	10,37 %
● Obligations de gouvernements étrangers	6,44 %
● Obligations canadiennes - Autres	3,21 %
● Espèces et équivalents	3,16 %
● Hypothèques	0,80 %
● Obligations étrangères - Autres	0,18 %
● Obligations canadiennes - Fonds	0,16 %
● Unités de fiducies de revenu	0,03 %
● Produits dérivés	0,02 %

## Fonds (%)

	Actuel
Fonds d'obligations BNI	25,32
Fonds d'obligations corporatives BNI	12,71
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	10,00
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	8,30
Fds obligations mondiales tactique BNI	8,24
Fonds d'actions mondiales BNI	5,37
Fonds actions américaines SmartData BNI	3,86
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	3,66
Fonds d'actions privilégiées BNI	3,01
Fd actions internationales SmartData BNI	2,91
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	2,67
Fonds obligations rendement élevé BNI	2,52
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,47
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,47
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	2,43
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	1,72
Fonds petite capitalisation BNI	1,54
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	0,75
Espèces et quasi-espèces	0,06

## Rendement par année civile (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

## 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.

Fonds	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
<b>Revenu fixe</b>								
Fonds d'obligations BNI	0,39	0,57	0,95	8,36	4,52	3,00	3,01	7,13
Fonds d'obligations corporatives BNI	0,79	2,01	3,55	9,02	-	-	-	6,88
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	1,07	4,75	6,80	6,32	4,20	-	-	3,44
Fds obligations mondiales tactique BNI	0,53	2,24	4,01	7,60	5,01	4,37	-	4,43
Fonds d'actions privilégiées BNI	3,69	9,73	23,56	7,29	0,17	5,12	-	2,10
Fonds obligations rendement élevé BNI	1,42	6,07	10,00	-0,37	1,69	4,63	3,92	4,56
<b>Actions canadiennes</b>								
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,71	5,78	16,59	13,17	-	-	-	10,85
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,42	11,89	17,59	-0,17	1,09	4,42	2,51	5,13
Fonds petite capitalisation BNI	4,77	10,86	22,75	12,66	1,75	3,55	3,66	8,87
<b>Actions mondiales</b>								
Fonds d'actions mondiales BNI	2,87	6,57	16,07	15,21	13,63	12,03	13,06	3,90
Fonds actions américaines SmartData BNI	1,45	5,91	12,14	13,88	11,40	11,62	-	11,39
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	-	-	-	-	-	-	-	-
Fd actions internationales SmartData BNI	3,57	10,18	13,99	4,87	3,36	5,28	-	5,82
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	8,26	18,45	35,73	39,25	-	-	-	27,06
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	1,42	10,55	14,46	-0,77	-	-	-	-0,06
<b>Équilibrés tactiques</b>								
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	1,53	5,69	9,67	9,89	-	-	-	9,44
<b>Autres</b>								
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portefeuille</b>	-	-	-	-	-	-	-	-



# Portefeuille Pondéré BNI

Série O (NBC9923)

Catégorie : Équilibrés mondiaux neutres

## Objectif de placement

Procurer un revenu courant élevé et une 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	Au moins un an	<b>Au moins trois ans</b>	Au moins cinq ans
---------------	----------------	---------------------------	-------------------

### Volatilité du fonds

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

### Déviations 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 :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Trimestrielle

Actifs sous gestion (M\$) : 2 153,3 \$

Prix par part : 10,15 \$

Date de création : 3 décembre 2020

Croissance de 10 000 \$ depuis création :

Indice de référence :

Morningstar Canada Liquid Bond 55%

Morningstar Canada Large-Mid 15.75%

Morningstar Developed Markets ex North America 9%

Morningstar Emerging Markets Large-Mid 4.5%

Morningstar US Large Cap 15.75%

Frais de gestion :

RFG : 0,02 %

Gestionnaire du fonds : Trust Banque Nationale Inc.

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

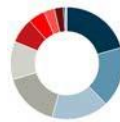
- disposent d'un montant à investir de court ou moyen terme (au moins un an);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent un revenu courant élevé et une appréciation du capital à long terme.

## 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.

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



● Actions internationales	20,59 %
● Actions américaines	17,28 %
● Actions canadiennes	16,34 %
● Obligations de sociétés canadiennes	16,17 %
● Obligations du gouvernement canadien	10,92 %
● Obligations de sociétés étrangères	7,23 %
● Obligations de gouvernements étrangers	4,79 %
● Obligations canadiennes - Autres	3,09 %
● Espèces et équivalents	2,64 %
● Hypothèques	0,59 %
● Obligations canadiennes - Fonds	0,16 %
● Obligations étrangères - Autres	0,14 %
● Unités de fiducies de revenu	0,06 %

## Fonds (%)

	Actuel
Fonds d'obligations BNI	18,92
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	9,96
Fonds d'obligations corporatives BNI	9,49
Fonds d'actions mondiales BNI	8,62
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	6,18
Fds obligations mondiales tactique BNI	6,14
Fonds actions américaines SmartData BNI	6,09
Fd actions internationales SmartData BNI	4,61
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	4,24
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	4,03
Fds actions canadiennes croissance BNI	3,84
Fonds d'actions canadiennes BNI	3,84
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	3,76
Fonds petite capitalisation BNI	2,77
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	2,75
Fonds d'actions privilégiées BNI	2,55
Fonds obligations rendement élevé BNI	1,29
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	0,86
Espèces et quasi-espèces	0,05

## Rendement par année civile (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

## 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.

Fonds	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
<b>Revenu fixe</b>								
Fonds d'obligations BNI	0,39	0,57	0,95	8,36	4,52	3,00	3,01	7,13
Fonds d'obligations corporatives BNI	0,79	2,01	3,55	9,02	-	-	-	6,88
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	1,07	4,75	6,80	6,32	4,20	-	-	3,44
Fds obligations mondiales tactique BNI	0,53	2,24	4,01	7,60	5,01	4,37	-	4,43
Fonds d'actions privilégiées BNI	3,69	9,73	23,56	7,29	0,17	5,12	-	2,10
Fonds obligations rendement élevé BNI	1,42	6,07	10,00	-0,37	1,69	4,63	3,92	4,56
<b>Actions canadiennes</b>								
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,71	5,78	16,59	13,17	-	-	-	10,85
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,42	11,89	17,59	-0,17	1,09	4,42	2,51	5,13
Fonds petite capitalisation BNI	4,77	10,86	22,75	12,66	1,75	3,55	3,66	8,87
<b>Actions mondiales</b>								
Fonds d'actions mondiales BNI	2,87	6,57	16,07	15,21	13,63	12,03	13,06	3,90
Fonds actions américaines SmartData BNI	1,45	5,91	12,14	13,88	11,40	11,62	-	11,39
Fd actions internationales SmartData BNI	3,57	10,18	13,99	4,87	3,36	5,28	-	5,82
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	8,26	18,45	35,73	39,25	-	-	-	27,06
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	1,42	10,55	14,46	-0,77	-	-	-	-0,06
<b>Équilibrés tactiques</b>								
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	1,53	5,69	9,67	9,89	-	-	-	9,44
<b>Autres</b>								
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portefeuille</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

# Portefeuille Équilibré BNI

Série O (NBC9924)

Catégorie : Équilibrés mondiaux neutres

## Objectif de placement

Procurer un revenu courant élevé et une 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	Au moins un an	<b>Au moins trois ans</b>	Au moins cinq ans
---------------	----------------	---------------------------	-------------------

### Volatilité du fonds

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

### Déviations tactique

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Trimestrielle

Actifs sous gestion (M\$) : 3 223,1 \$

Prix par part : 10,18 \$

Date de création : 3 décembre 2020

Croissance de 10 000 \$ depuis création :

Indice de référence :

Morningstar Canada Liquid Bond 40%

Morningstar Canada Large-Mid 21%

Morningstar Developed Markets ex North America 12%

Morningstar Emerging Markets Large-Mid 6%

Morningstar US Large Cap 21%

Frais de gestion :

RFG : 0,02 %

Gestionnaire du fonds : Trust Banque Nationale Inc.

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- disposent d'un montant à investir à moyen terme (Au moins 3 ans);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent un revenu courant 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.

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



● Actions internationales	25,78 %
● Actions américaines	22,78 %
● Actions canadiennes	20,27 %
● Obligations de sociétés canadiennes	10,42 %
● Obligations du gouvernement canadien	7,07 %
● Obligations de sociétés étrangères	4,59 %
● Obligations de gouvernements étrangers	3,26 %
● Obligations canadiennes - Autres	2,97 %
● Espèces et équivalents	2,14 %
● Hypothèques	0,39 %
● Obligations canadiennes - Fonds	0,16 %
● Obligations étrangères - Autres	0,09 %
● Unités de fiducies de revenu	0,08 %

## Fonds (%)

	Actuel
Fonds d'obligations BNI	12,25
Fonds d'actions mondiales BNI	11,88
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	9,92
Fonds actions américaines SmartData BNI	8,30
Fd actions internationales SmartData BNI	6,29
Fonds d'obligations corporatives BNI	6,09
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	5,81
Fonds d'actions canadiennes BNI	5,23
Fds actions canadiennes croissance BNI	5,22
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	5,11
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	4,39
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	4,21
Fds obligations mondiales tactique BNI	4,17
Fonds petite capitalisation BNI	3,93
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	3,78
Fonds d'actions privilégiées BNI	1,95
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	0,96
Fonds obligations rendement élevé BNI	0,48
Espèces et quasi-espèces	0,03

## Rendement par année civile (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

## 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.

Fonds	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
<b>Revenu fixe</b>								
Fonds d'obligations BNI	0,39	0,57	0,95	8,36	4,52	3,00	3,01	7,13
Fonds d'obligations corporatives BNI	0,79	2,01	3,55	9,02	-	-	-	6,88
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	1,07	4,75	6,80	6,32	4,20	-	-	3,44
Fds obligations mondiales tactique BNI	0,53	2,24	4,01	7,60	5,01	4,37	-	4,43
Fonds d'actions privilégiées BNI	3,69	9,73	23,56	7,29	0,17	5,12	-	2,10
Fonds obligations rendement élevé BNI	1,42	6,07	10,00	-0,37	1,69	4,63	3,92	4,56
<b>Actions canadiennes</b>								
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,42	11,89	17,59	-0,17	1,09	4,42	2,51	5,13
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,71	5,78	16,59	13,17	-	-	-	10,85
Fonds petite capitalisation BNI	4,77	10,86	22,75	12,66	1,75	3,55	3,66	8,87
<b>Actions mondiales</b>								
Fonds d'actions mondiales BNI	2,87	6,57	16,07	15,21	13,63	12,03	13,06	3,90
Fonds actions américaines SmartData BNI	1,45	5,91	12,14	13,88	11,40	11,62	-	11,39
Fd actions internationales SmartData BNI	3,57	10,18	13,99	4,87	3,36	5,28	-	5,82
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	8,26	18,45	35,73	39,25	-	-	-	27,06
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	1,42	10,55	14,46	-0,77	-	-	-	-0,06
<b>Équilibrés tactiques</b>								
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	1,53	5,69	9,67	9,89	-	-	-	9,44
<b>Autres</b>								
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portefeuille</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

# Portefeuille Croissance BNI

Série O (NBC9925)

Catégorie : Équilibrés mondiaux d'actions

## Objectif de placement

Procurer une appréciation du capital à long terme et à un certain revenu courant. 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	Au moins un an	<b>Au moins trois ans</b>	Au moins cinq ans
---------------	----------------	---------------------------	-------------------

### Volatilité du fonds

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

### Déviations tactique

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Trimestrielle

Actifs sous gestion (M\$) : 1 133,3 \$

Prix par part : 10,21 \$

Date de création : 3 décembre 2020

Croissance de 10 000 \$ depuis création :

Indice de référence :

Morningstar Canada Liquid Bond 20%

Morningstar Canada Large-Mid 18%

Morningstar Developed Markets ex North America 16%

Morningstar Emerging Markets Large-Mid 8%

Morningstar US Large Cap 28%

Frais de gestion :

RFG : 0,02 %

Gestionnaire du fonds : Trust Banque Nationale Inc.

## À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

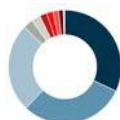
- disposent d'un montant à investir à moyen terme (Au moins 3 ans);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent une appréciation du capital à long terme et à un certain revenu courant.

## 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.

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



● Actions internationales	31,99 %
● Actions américaines	30,06 %
● Actions canadiennes	25,24 %
● Obligations canadiennes - Autres	2,80 %
● Obligations de sociétés canadiennes	2,62 %
● Obligations de sociétés étrangères	2,05 %
● Obligations du gouvernement canadien	1,78 %
● Espèces et équivalents	1,65 %
● Obligations de gouvernements étrangers	1,36 %
● Obligations canadiennes - Fonds	0,16 %
● Hypothèques	0,14 %
● Unités de fiducies de revenu	0,11 %
● Obligations étrangères - Autres	0,04 %

## Fonds (%)

	Actuel
Fonds d'actions mondiales BNI	16,20
Fonds actions américaines SmartData BNI	11,21
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	9,88
Fd actions internationales SmartData BNI	8,50
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	7,90
Fonds d'actions canadiennes BNI	7,02
Fds actions canadiennes croissance BNI	7,00
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	6,86
Fonds petite capitalisation BNI	5,56
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	5,15
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	4,32
Fonds d'obligations BNI	3,07
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	1,76
Fds obligations mondiales tactique BNI	1,74
Fonds d'obligations corporatives BNI	1,54
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	1,01
Fonds d'actions privilégiées BNI	0,91
Fonds obligations rendement élevé BNI	0,35

## Rendement par année civile (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

## 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.

Fonds	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
<b>Revenu fixe</b>								
Fonds d'obligations BNI	0,39	0,57	0,95	8,36	4,52	3,00	3,01	7,13
Fonds revenu fixe sans contraintes BNI	1,07	4,75	6,80	6,32	4,20	-	-	3,44
Fds obligations mondiales tactique BNI	0,53	2,24	4,01	7,60	5,01	4,37	-	4,43
Fonds d'obligations corporatives BNI	0,79	2,01	3,55	9,02	-	-	-	6,88
Fonds d'actions privilégiées BNI	3,69	9,73	23,56	7,29	0,17	5,12	-	2,10
Fonds obligations rendement élevé BNI	1,42	6,07	10,00	-0,37	1,69	4,63	3,92	4,56
<b>Actions canadiennes</b>								
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,42	11,89	17,59	-0,17	1,09	4,42	2,51	5,13
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,71	5,78	16,59	13,17	-	-	-	10,85
Fonds petite capitalisation BNI	4,77	10,86	22,75	12,66	1,75	3,55	3,66	8,87
<b>Actions mondiales</b>								
Fonds d'actions mondiales BNI	2,87	6,57	16,07	15,21	13,63	12,03	13,06	3,90
Fonds actions américaines SmartData BNI	1,45	5,91	12,14	13,88	11,40	11,62	-	11,39
Fd actions internationales SmartData BNI	3,57	10,18	13,99	4,87	3,36	5,28	-	5,82
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	8,26	18,45	35,73	39,25	-	-	-	27,06
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
Port de revenu d'actions structuré Purpose II	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuille revenu d'actions structuré Purpose	1,42	10,55	14,46	-0,77	-	-	-	-0,06
<b>Équilibrés tactiques</b>								
Fonds de répartition tactique d'actifs BNI	1,53	5,69	9,67	9,89	-	-	-	9,44
<b>Autres</b>								
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portefeuille</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

# Portefeuille Actions BNI

Série O (NBC9926)

Catégorie : Actions mondiales

## Objectif de placement

Procurer une 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	Au moins un an	Au moins trois ans	<b>Au moins cinq ans</b>
---------------	----------------	--------------------	--------------------------

#### Volatilité de fonds

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

Investissement minimal :

Investissement subséquent :

Investissement systématique :

Fréquence de distribution : Trimestrielle

Actifs sous gestion (M\$) : 200,7 \$

Prix par part : 10,25 \$

Date de création : 3 décembre 2020

Croissance de 10 000 \$ depuis création :

Indice de référence :

Morningstar Canada Large-Mid 33%

Morningstar Developed Markets ex North America 20%

Morningstar Emerging Markets Large-Mid 10%

Morningstar US Large Cap 35%

Frais de gestion :

RFG : 0,03 %

Gestionnaire du fonds : Trust Banque Nationale Inc.

### À qui le fonds est-il destiné?

Aux investisseurs qui :

- disposent d'un montant à investir à long terme (au moins cinq ans);
- recherchent une solution clé en main composée de plusieurs catégories d'actifs afin de constituer un portefeuille pleinement diversifié;
- recherchent une 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.

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



### Fonds (%)

	Actuel
Fonds d'actions mondiales BNI	19,08
Fonds actions américaines SmartData BNI	13,44
Fd actions internationales SmartData BNI	10,17
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	9,37
Fonds petite capitalisation BNI	8,07
Fonds d'actions canadiennes BNI	7,87
Fds actions canadiennes croissance BNI	7,84
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	7,69
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	6,10
Fonds indiciel d'actions américaines BNI	3,44
Fonds indiciel d'actions canadiennes BNI	2,48
Fonds indiciel d'actions internationales BNI	1,98
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF (IEMG)	1,98
Espèces et quasi-espèces	0,51

### Rendement par année civile (%)

Selon les règles, la présentation des données relatives au rendement est soumise à des restrictions pour les fonds existant depuis moins d'un an.

### 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.

Fonds	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
<b>Actions canadiennes</b>								
Fonds petite capitalisation BNI	4,77	10,86	22,75	12,66	1,75	3,55	3,66	8,87
Fonds d'actions canadiennes BNI	2,42	11,89	17,59	-0,17	1,09	4,42	2,51	5,13
Fds actions canadiennes croissance BNI	2,71	5,78	16,59	13,17	-	-	-	10,85
Fonds indiciel d'actions canadiennes BNI	1,92	9,07	14,06	7,59	-	-	-	6,76
<b>Actions mondiales</b>								
Fonds d'actions mondiales BNI	2,87	6,57	16,07	15,21	13,63	12,03	13,06	3,90
Fonds actions américaines SmartData BNI	1,45	5,91	12,14	13,88	11,40	11,62	-	11,39
Fd actions internationales SmartData BNI	3,57	10,18	13,99	4,87	3,36	5,28	-	5,82
Fonds actions marchés émergents diversifié BNI	8,26	18,45	35,73	39,25	-	-	-	27,06
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds indiciel d'actions américaines BNI	1,95	8,03	15,95	18,82	-	-	-	15,48
Fonds indiciel d'actions internationales BNI	3,00	10,67	13,57	6,37	-	-	-	2,96
<b>Autres</b>								
Fds actions canadiennes toutes cap BNI	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Portefeuille</b>	-	-	-	-	-	-	-	-