

# Votre éventail d'options de placement



Pour Banque Nationale Trust, il est important d'offrir une gamme d'options de placement qui s'adaptent et évoluent adéquatement afin de permettre à chaque participant d'élaborer un portefeuille sur mesure et d'en tirer les meilleurs avantages.

Nos fonds sont gérés par notre partenaire clé Banque Nationale Investissements (BNI), qui est le plus important gestionnaire d'actifs affilié à une grande banque au Canada à faire affaire presque uniquement avec des gestionnaires de portefeuille de firmes externes reconnues. BNI s'engage à offrir des solutions d'investissement diversifiées pour répondre aux besoins évolutifs des clients.

Vous désirez sans doute, comme bien des gens, élaborer un portefeuille de placements qui saura vous offrir des rendements intéressants avec le moins de risque possible. La diversification de vos placements est la clé qui vous permettra d'atteindre vos objectifs. En effet, une bonne répartition de l'actif entre les différentes catégories de fonds (titres à revenu fixe, actions canadiennes et actions étrangères), les diverses régions géographiques et les différents gestionnaires de fonds contribuera à diminuer le risque associé aux fluctuations des marchés financiers au sein même de votre portefeuille.

Découvrez d'abord ce qui différencie nos trois solutions offertes. Puis apprenez-en davantage sur BNI, notre partenaire clé, sa gestion active et sa structure d'architecture ouverte.

❖ En tout temps, n'hésitez pas à faire appel au personnel de notre service à la clientèle pour obtenir des renseignements supplémentaires. Leurs coordonnées se trouvent à la fin du présent document.

Afin de vous permettre de choisir vos placements en fonction de vos habitudes d'investissement et de votre intérêt pour les marchés financiers, Banque Nationale Trust vous offre trois types de solutions de placement.

## 1 Solution clés en main: Simplicité Retraite

La solution Simplicité Retraite, un parcours de type cycle de vie qui vous permet d'avoir en tout temps un portefeuille qui correspond à votre période de retraite cible et à votre tolérance au risque, ce qui simplifie la gestion de vos placements.

[Pour en savoir plus](#)

## 2 Solution: Portefeuilles BNI

Une solution basée sur votre profil d'investisseur, vos objectifs et votre tolérance au risque. Les Portefeuilles BNI offrent une diversification optimale par catégorie d'actif, style de gestion et secteur économique.

[Pour en savoir plus](#)

## 3 Solution à la carte

La solution à la carte vous permet de bâtir et de gérer vous-même votre portefeuille. Banque Nationale Trust met à votre disposition avec son partenaire clé BNI une gamme de fonds complète et diversifiée dans les catégories suivantes selon différents niveaux de risque:

- › Fonds de revenu fixe
- › Fonds d'actions canadiennes
- › Fonds d'actions américaines
- › Fonds d'actions mondiales
- › Fonds alternatifs

[Pour en savoir plus](#)

# 1 Solution clés en main : Simplicité Retraite

Cette solution, conçue à partir des Portefeuilles BNI, évolue de façon automatique selon votre période de retraite cible et votre tolérance au risque, ce qui simplifie la gestion de vos placements.

- › Elle est conçue pour minimiser l'impact des variations du marché sur vos investissements à l'approche de votre retraite, tout en optimisant le potentiel de croissance.
- › La solution est idéale pour vous aider à maintenir le cap tout au long de la route vers votre projet de retraite!

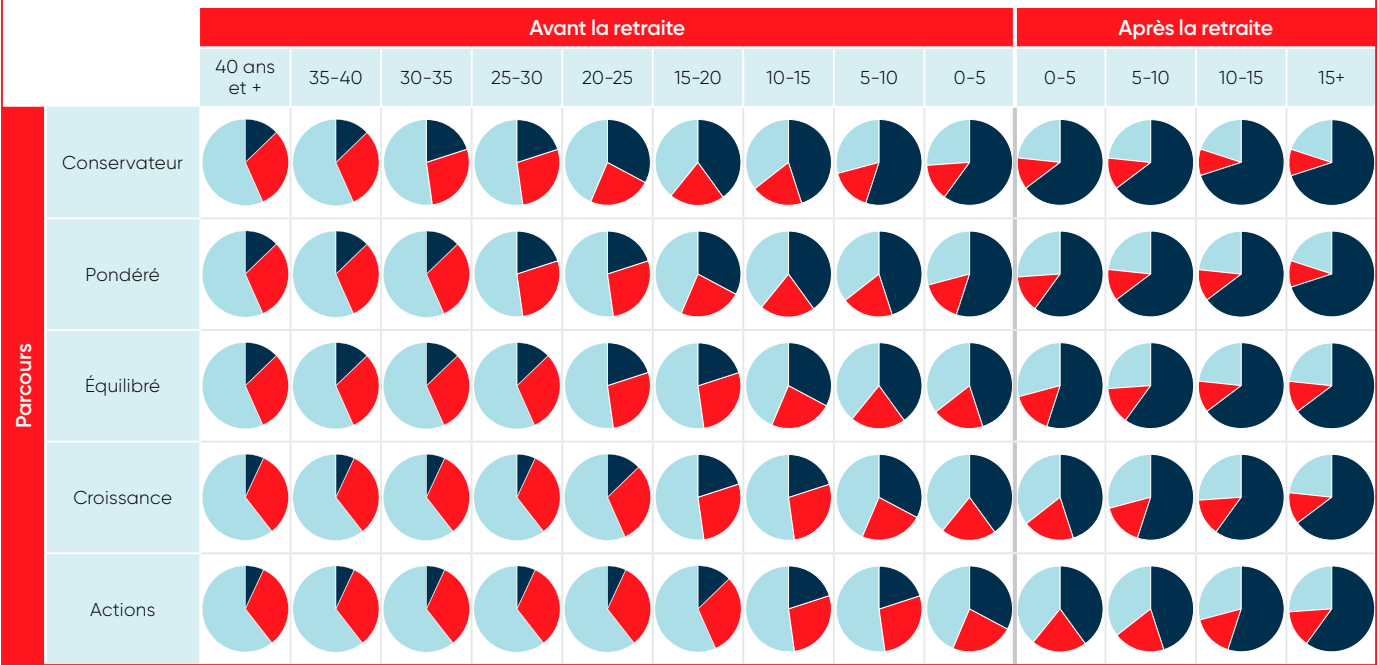
## Comment fonctionne la solution Simplicité Retraite ?

Une fois que vous avez choisi le parcours qui vous convient de la solution Simplicité Retraite, sa composition s'ajustera automatiquement selon le nombre d'années avant la retraite afin de devenir plus prudente, sans aucune intervention de votre part.

Plus votre période de retraite cible est loin, plus la proportion de votre épargne investie dans les actions sera élevée, et ce, pour tous les parcours.

Inversement, plus vous vous rapprochez de la retraite, plus la proportion en revenu fixe augmentera afin de minimiser les impacts des fluctuations du marché, de manière à protéger les sommes accumulées au fil des années, et ce, même en période de décaissement.

### Fonctionnement de la solution Simplicité Retraite



Répartition d'actifs

Revenu fixe

Actions canadiennes

Actions mondiales

## ② Solution : Portefeuilles BNI

Les Portefeuilles BNI sont composés de plusieurs fonds complémentaires gérés par des gestionnaires de portefeuille externes, sélectionnés grâce à l'architecture ouverte de BNI. Bien diversifiés, par catégorie d'actif, région géographique, style de gestion et secteur économique, ils sont spécialement conçus pour réduire le risque tout en optimisant le rendement.



### 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 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
- 28 % Actions canadiennes
- 52 % 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.
- › Votre portefeuille est principalement constitué de titres à revenu fixe, tout en ayant recours au potentiel de croissance des actions.

- 55 % Revenu fixe
- 16 % Actions canadiennes
- 29 % 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



### 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
- 21 % Actions canadiennes
- 39 % Actions mondiales

La pondération des catégories d'actif inclut le Fonds de répartition tactique d'actifs BNI.

### ③ Solution à la carte

Une solution qui vous permet de bâtir et de gérer vous-même votre portefeuille.

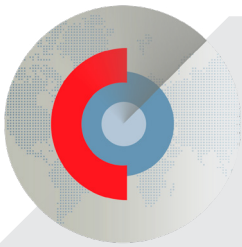
Nom du fonds*	Catégorie
Portefeuille Conservateur BNI	Diversifiés
Portefeuille Pondéré BNI	
Portefeuille Équilibré BNI	
Portefeuille Croissance BNI	
Portefeuille Actions BNI	
Compte <i>Surintérêt</i> <sup>MD</sup> Altamira BNI	Marché monétaire
Fonds de marché monétaire BNI	
Fonds d'obligations BNI	Revenu fixe
Fonds indiciel d'obligations canadiennes BNI	
Fonds développement durable d'obligations canadiennes BNI	
Fonds d'obligations corporatives BNI	
Fonds de revenu fixe sans contraintes BNI	
Fonds indiciel d'actions canadiennes BNI	Actions canadiennes
Fonds d'actions canadiennes BNI	
Fonds d'actions canadiennes de croissance BNI	
Fonds développement durable d'actions canadiennes BNI	
Portefeuille privé de revenu d'actions BNI	
Portefeuille privé d'actions américaines BNI	Actions américaines
Fonds indiciel d'actions américaines BNI	
Fonds d'actions mondiales diversifié BNI	Actions mondiales
Fonds développement durable d'actions mondiales BNI	
Fonds indiciel d'actions internationales BNI	
Fonds d'actions de marchés émergents diversifié BNI	
Fonds de revenu d'actifs réels mondiaux BNI	Alternatifs
Fonds d'investissements alternatifs liquides BNI	

\* Note : Série O

## À propos de Banque Nationale Investissements

Un partenaire clé dans le secteur de l'investissement, alliant innovation et excellence.

- › Banque Nationale Investissements inc. (BNI) est une société de gestion de fonds d'investissement engagée dans l'élaboration et la distribution de fonds communs de placement, de fonds négociés en bourse, de solutions d'investissement et de services conçus pour aider les investisseurs à réaliser leurs objectifs financiers.
- › Étant le principal fournisseur ayant une architecture ouverte au Canada, notre force réside dans la conception de solutions gérées qui offrent des rendements adaptés au risque supérieurs à long terme convenant à tous les profils d'investisseur. Comme gestionnaire d'actifs de premier ordre, et partenaire clé dédié à l'innovation et à l'excellence, nous aidons à simplifier le processus et améliorer l'expérience client.



### Architecture ouverte. Possibilités infinies.

#### 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 dédié à l'innovation et à l'excellence, nous avons la liberté de sélectionner tout gestionnaire de portefeuille pour ainsi offrir des possibilités infinies.

### Notre engagement pour un impact positif et durable

- › BNI est fier signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies et membre de l'Association pour l'investissement responsable du Canada (AIR).

Signatory of:



Membre de



## ❖ Des questions ?

Pour en savoir plus sur nos options de placements,  
n'hésitez pas à consulter notre site pour les participants :

**bntmaretraite.com**

**1 877 413-1194**

**trustbn@morneaushepell.com**

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.

Les titres de la Série O ne sont offerts qu'à des investisseurs choisis que nous approuvons et qui ont conclu une entente relative à un compte de titres de la Série O avec nous. Les critères d'approbation peuvent inclure l'importance du placement, l'activité prévue à l'égard du compte et l'ensemble des placements de l'investisseur auprès de nous. Aucuns frais de gestion ne sont imputés directement aux fonds; des frais de gestion sont plutôt négociés avec les investisseurs et payés directement par ceux-ci. Nous ne payons pas de commission ou de frais de service aux courtiers qui vendent des titres de la Série O. Il n'y a aucuns frais de souscription payables par les investisseurs qui achètent des titres de la Série O.

Le Compte *Surintérêt* Altamira BNI est offert par la Banque Nationale du Canada (BNC), Trust Banque Nationale (TBN) et Société de fiducie Natcan (SFN), par l'intermédiaire de Banque Nationale Investissements inc. (BNI), filiale en propriété exclusive de la BNC. La BNC, TBN et SFN sont membres de la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC). TBN est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers (AMF). Ainsi, vos dépôts dans un Compte *Surintérêt* Altamira BNI en dollars canadiens sont assurables par la SADC ou l'AMF, selon le cas. Vos dépôts dans un Compte *Surintérêt* Altamira BNI en dollars américains, uniquement offert par la BNC, sont assurables par la SADC. Découvrez la protection offerte par la SADC et l'AMF.

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. et Société de fiducie Natcan. Trust Banque Nationale et Société de fiducie Natcan sont des filiales en propriété exclusive de la Banque Nationale du Canada.

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.