Au 31 juillet 2025

Caisse privée Panier Classes d'actif multiples (Fermé aux nouvelles souscriptions)

BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS

Objectif de placement

La Caisse privée Panier Classes d'actifs multiples (la « Caisse privée ») vise l'appréciation du capital à long terme tout en minimisant la volatilité liée aux classes d'actifs traditionnelles. Plus spécifiquement, il vise un rendement similaire à celui obtenu par un portefeuille traditionnel (60 % titres de participation, 40 % titres à revenu fixe) avec un niveau de volatilité moindre. La diversité de classes d'actifs et l'inclusion de classes d'actifs non-traditionnelles permet de réduire le risque et la volatilité. Votre conseiller en placement peut vous remettre la politique de placement complète.

Détails du fonds :

Horizon de placement

Moins d'un an	Au moins un an	**Au moins trois ans**	Au moins cinq ans

Volatilité du fonds

Faible	**Faible à moyen**	Moyen	Moyen à élevée	Elevée

Investissement minimum initial :	5 000 $
Investissements subséquents :	500 $
Fréquence de distribution :	-
Prix par part :	14,44 $
Date de création :	14 janvier 2011
Indice de référence :	Morningstar Canada Liquid Bond (40 %) S&P/TSX composé (21 %) Indice S&P 500 ($ CA) (21 %) MSCI EAFE ($ CA) (12 %) MSCI Marchés émergents ($ CA) (6 %)
Gestionnaire de portefeuille :	Banque Nationale Investissements inc
Frais de gestion :	-

Combien cette Caisse privée coûte-t-elle?

Investissement

de $1 à $250,000 - 1.60%
de $250,000.01 à $500,000 - 1.40%
de $500,000.01 à $1,000,000 - 1.15%
$1,000,000.01 et plus - 0.90%

Codes de fonds disponibles :

Série O	NBC4006
Série T	NBC4106

Répartition du portefeuille (% de l'actif net)

Obligations de sociétés canadiennes	25,52 %
Actions canadiennes	23,40 %
Actions internationales	20,39 %
Actions américaines	20,22 %
Obligations du gouvernement canadien	3,59 %
Autres	3,50 %
Obligations de sociétés étrangères	3,38 %

Principaux titres

	%
iShares Core Canadian Universe Bond Idx ETF (XBB)	21,91
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)	13,38
FNB iShares Core MSCI EAFE (IEFA)	11,12
FNB Indc Mstar Can Moment Cl (WXM)	6,43
iShares Core S&P 500 Index ETF (XUS)	6,22
FINB BMO S&P 500 parts en dollars canadiens (ZSP)	5,24
FINB BMO MSCI américaines de haute qualité (ZUQ)	4,56
FNB Invesco S&P 500 Eql Wght (RSP)	4,56
FNB Schwab amental EM Large Co Index (FNDE)	4,53
FINB BMO obligations de sociétés (ZCB)	4,00

Répartition sectorielle

	%
Revenu fixe	32,51
Services financiers	12,15
Autres	11,76
Fonds négociables en bourse	10,51
Technologie	9,28
Matériaux de base	4,63
Énergie	4,62
Services aux consommateurs	4,21
Biens industriels	3,65
Biens de consommation	3,58
Soins de santé	3,10

Rendements par année civile (%)

AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
5,03	13,87	11,77	-9,08	11,68	7,60	12,96

Rendements annualisés (%)

1 M	3 M	6 M	1 A	3 A	5 A	10 A	Créa.
0,89	5,82	2,01	9,67	10,06	7,50	5,97	6,45

Qu'est-ce qu'une caisse privée?

Une Caisse privée est un fonds d'investissement privé. Vous recevez des parts de la Caisse privée en retour de votre investissement. La valeur de ces unités est établie en fonction des investissements composant la Caisse privée. Cette dernière est gérée par un gestionnaire de portefeuille professionnel sur une base discrétionnaire.

Contenu

La Caisse privée sera composée principalement de fonds négociés en bourse (FNB), de fonds de capitalisation fermée (closed-end funds), de placements alternatifs ainsi que de titres individuels. La répartition cible pour les titres de participation et les titres à revenu fixe est de 60 % et 40 % respectivement.

À qui s'adresse cet investissement?

À un investisseur qui :

- veut recevoir des revenus
- souhaite un équilibre entre la croissance et la protection du capital
- désire bénéficier de l'inclusion de placements alternatifs dans sa répartition d'actifs
- est disposé à tolérer un niveau de risque faible à modéré

Autres renseignements

Ce sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Pour plus de renseignements, veuillez vous référer à l'entente de gestion discrétionnaire. Si vous désirez plus de détails, contactez votre conseiller en placement de la Financière Banque Nationale

Question de fiscalité

De façon générale, vous devrez payer de l'impôt sur les gains et revenus générés par votre investissement. Le montant que vous devrez acquitter sera déterminé en fonction des lois fiscales de votre lieu de résidence et du type de régime dans lequel se retrouve votre investissement, tel un régime enregistré d'épargne-retraite ou un compte d'épargne libre d'impôt. Il est à noter que si vous détenez votre investissement dans un compte non-enregistré, les distributions ou les gains réalisés devront être inclus dans votre revenu imposable, que ceux-ci soient versés, réinvestis ou courus.

Les Caisses privées sont offertes dans le cadre du Programme de gestion discrétionnaire offert par la Financière Banque Nationale inc. et la Financière Banque Nationale ltée (collectivement, la "FBN"), filiales de la Banque Nationale du Canada. Veuillez lire les modalités de la convention de gestion discrétionnaire à intervenir entre vous et la FBN avant de faire un placement. Un placement dans une Caisses privée n'est pas garanti, sa valeur fluctue souvent et son rendement passé n'est pas indicatif de son rendement dans l'avenir. Le présent document ne peut être reproduit ou distribué, que ce soit en totalité ou en partie, sans l'autorisation préalable écrite de la FBN.

FCPE Fonds canadien de protection des épargnants MEMBRE

©2025. Banque Nationale Investissements Inc. Tous droits réservés. Les informations ci-incluses ne peuvent être reproduites ou distribuées. Généré et implanté par Fundata Canada Inc.