

Panier Unifié Actions mondiales Actif / Passif

Qu'est-ce qu'un panier?

C'est un modèle d'investissement géré de façon discrétionnaire par un gestionnaire de portefeuille professionnel, à même votre compte de courtage. Vous détenez ainsi directement les titres composant votre Panier et recevez les dividendes et/ou intérêts payés.

Stratégie d'investissement

Les investissements en actions mondiales de votre panier sont composés d'Organismes de placement collectifs (OPC) en gestion active et de Fonds négociés en bourse (FNB) indiciels afin d'obtenir la combinaison idéale de préservation du capital, de rendements à long terme et de réduction de frais de gestion. La sélection des titres est effectuée par le comité de placement du programme monPatrimoine Unifié qui identifie les meilleures opportunités disponibles en fonction des objectifs visés et de l'attrait des stratégies évaluées.

Détails

Horizon de placement

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

Code : 7CDAT7
 Date de création : 1 avril 2016
 Investissement minimum initial : 30 482 \$ CAD*
 Investissement subséquent : 15 241 \$ CAD*
 Gestionnaire de portefeuille : Financière Banque Nationale
 Référence : Morningstar US TME TR USD (67%)
 Morningstar DM XNA TME GR USD (33%)

* Varie selon la valeur marchande du Panier et des intérêts/dividendes courus au moment de l'achat.

Répartition sectorielle



Technologie	30,06 %
Services financiers	18,05 %
Biens de consommation	10,91 %
Biens industriels	9,35 %
Services aux consommateurs	9,11 %
Soins de santé	8,49 %
Matériaux de base	3,91 %
Autres	3,63 %
Services industriels	2,66 %
Immobilier	2,04 %
Énergie	1,78 %

Principaux Titres (%)

FNB indiciel S&P 500 (cvt en \$ CA) Vanguard (VSP)	36,53 %
Port privé actions US convictions éle BNI GP	33,94 %
iShares Core MSCI EAFE IMI Index ETF (XEF)	18,46 %
FNB Fidelity Actions intl gr qual (FCIQ)	10,99 %
BALANCE (CAD)	0,08 %
Total	100,00 %

Rendements par année civile (%)

AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
13,40	22,45	31,82	-12,67	22,40	13,97	23,62

Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
1,34	6,72	16,78	16,87	23,65	16,83	-	14,10

Rendements avant frais de gestion

Gestion du risque

La valeur de votre investissement n'est pas garantie et elle peut augmenter ou diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Combien ce Panier coûte-t-il?

Les honoraires que vous payez varient selon le type d'entente que vous avez signée avec votre conseiller en placements. Cette entente a préséance sur le tableau qui suit. Dans le cas où vous n'avez aucune telle entente signée, les frais suivants s'appliquent.

Investissement	Honoraires
de 1 \$ à 100 000 \$	1,25 %
de 100 000,01 \$ à 250 000 \$	1,25 %
de 250 000,01 \$ à 500 000 \$	0,85 %
de 500 000,01 \$ à 1 000 000 \$	0,75 %
1 000 000,01 \$ et plus	0,65 %

Statistiques du mandat

Rendement de dividende	1,56
------------------------	------

Divulgation légale

Il se peut que ce résumé ne contienne pas tous les renseignements dont vous avez besoin. Se reporter à la convention de gestion discrétionnaire pour plus de détails. Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec votre conseiller en placement de la Financière Banque Nationale. Vous pouvez avoir accès à cette fiche mensuelle sommaire et à l'énoncé de divulgation à l'adresse suivante : <https://fbngp.ca/fr/basket/>. Financière Banque Nationale – Gestion de patrimoine (FBNGP) est une division de la Financière Banque Nationale inc. (FBN) et une marque de commerce appartenant à la Banque Nationale du Canada (BNC) utilisée sous licence par la FBN. FBN est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI), du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI) et est une filiale de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (TSX : NA). Les Paniers sont offerts dans le cadre du programme de gestion discrétionnaire offert par la FBN. 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. L'information, 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 informations, 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 cette information, de ces renseignements et de ces données. Un placement dans le contexte d'un programme de gestion discrétionnaire de Financière Banque Nationale n'est pas garanti et sa valeur fluctue souvent. Un rendement passé n'est pas indicatif d'un rendement dans l'avenir.