Au 31 octobre 2025

Panier Classes d’actifs multiples

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

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

Le Panier Classes d'actifs multiples 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 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

Horizon de placement

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

Code : 942000
Date de création : 1 septembre 2005
Investissement minimum initial : 52 799 $ CAD*
Investissement subséquent : 52 799 $ CAD*
Gestionnaire de portefeuille :
Trust Banque Nationale inc.
Référence :
Morningstar Canada Liquid Bond (40%)
Morningstar Can Core Bd GR CAD (21%)
Morningstar US TME TR CAD (21%)
Morningstar DM xNA TME GR CAD (12%)
Morningstar EM GR CAD (6%)

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

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 250 000 $	1,60 %
de 250 000,01 $ à 500 000 $	1,40 %
de 500 000,01 $ à 1 000 000 $	1,25 %
1 000 000,01 $ et plus	1,00 %

Statistiques du mandat

Rendement de dividende 2,10

Répartition de l'actif (%)

Actions américaines	22,42 %
Actions internationales	22,30 %
Obligations du gouvernement canadien	19,70 %
Actions canadiennes	19,29 %
Obligations de sociétés canadiennes	9,70 %
Obligations de sociétés étrangères	3,16 %
Obligations de gouvernements étrangers	1,95 %
Les Marchandises	0,97 %
Unités de fiducies de revenu	0,37 %
Autres	0,10 %
Obligations canadiennes - Autres	0,04 %

Principaux Titres (%)

iShares Core Canadian Universe Bond Idx ETF (XBB)	22,22 %
FINB BMO S&P 500 parts en dollars canadiens (ZSP)	14,13 %
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)	10,67 %
FNB iShares Core MSCI EAFE (IEFA)	10,52 %
FNB Indc Mstar Can Moment CI (WXM)	5,17 %
FINB BMO MSCI américaines de haute qualité (ZUQ)	4,63 %
FNB Schwab amental EM Large Co Index (FNDE)	4,61 %
FNB Invesco S&P 500 Eql Wght (RSP)	4,49 %
FINB BMO obligations de sociétés (ZCB)	3,82 %
FNB iShares Core MSCI Emerging Markets (IEMG)	3,62 %
Total	**83,88 %**

Rendements par année civile (%)

AAJ	2024	2023	2022	2021	2020	2019
13,52	14,23	11,87	-9,03	11,64	7,75	13,05

Rendements annualisés (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
1,59	8,11	14,46	15,69	14,11	9,67	7,25	6,50

Veuillez prendre note que la performance ci-dessus est celle du gestionnaire actuel et reflète la stratégie employée par ce dernier. Elle diffère donc de la performance passée du panier. Veuillez-vous référer à votre conseiller en placement pour plus de détails. Les rendements sont présentés avant frais de gestion.

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.

@2025 Financière Banque Nationale. Tous droits réservés. Les informations contenues ne peuvent être copiées ou distribuées.
Propulsé et mis en œuvre par Fundata Canada Inc. Veuillez lire attentivement les mentions légales figurant à la fin du présent document.

FCPI Fonds canadien de protection des investisseurs MEMBRE