



PORTEFEUILLES
méritage^{MD}

Agile. Diligent. Proactif.

Tableau récapitulatif

bninvestissements.ca/meritage

PORTEFEUILLES MÉRITAGE DE REVENU

CATÉGORIES D'ACTIF	FONDS D'INVESTISSEMENT ET FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE	PORTEFEUILLES MÉRITAGE DE REVENU					
		Portefeuille Méritage revenu fixe Diversifié	Portefeuille Méritage revenu Conservateur	Portefeuille Méritage revenu Modéré	Portefeuille Méritage revenu Équilibré	Portefeuille Méritage revenu Croissance	Portefeuille Méritage revenu Croissance Plus
REVENU FIXE		100,0 %	80,0 %	65,0 %	50,0 %	35,0 %	20,0 %
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD	27,5 %	31,0 %	26,5 %	20,0 %	14,0 %	7,5 %
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes CI	27,5 %	31,0 %	26,5 %	20,0 %	14,0 %	7,5 %
Obligations mondiales	Fonds de revenu stratégique plus RP	10,0 %	6,5 %	6,0 %	5,0 %	3,5 %	
Obligations mondiales	Fonds à revenu stratégique Manuvie	30,0 %	6,5 %	6,0 %	5,0 %	3,5 %	5,0 %
Obligations mondiales	Fonds d'obligations étrangères RBC						
Obligations à court terme	FNB Développement durable d'obligations canadiennes à court terme BNI	5,0 %	5,0 %				
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations totales						
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations de sociétés						
Obligations à rendement élevé	Invesco Fundamental High Yield® Corporate Bond ETF						
Actions privilégiées canadiennes	FNB Horizons Actif actions privilégiées						
ACTIONS CANADIENNES			15,0 %	25,0 %	35,0 %	48,0 %	60,0 %
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placements canadiens Manuvie						
Grande capitalisation – Croissance	Leith Wheeler Canadian Equity Fund						
Dividendes	Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman				10,0 %	14,0 %	17,5 %
Dividendes (incl. FPI ¹)	BMO Fonds de dividendes		7,5 %	10,0 %	10,0 %	14,0 %	17,5 %
Dividendes	Fonds canadien de dividendes RBC		7,5 %	15,0 %	15,0 %	20,0 %	25,0 %
Toutes capitalisations	FINB BMO S&P/TSX composé plafonné						
Grande capitalisation – Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité						
ACTIONS MONDIALES			5,0 %	10,0 %	15,0 %	17,0 %	20,0 %
Grande capitalisation – Valeur	Portefeuille mondial EdgePoint			5,0 %	5,0 %	5,75 %	6,75 %
Grande capitalisation – Mixte	Fonds Capital Group actions mondiales		5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,75 %	6,75 %
Grande capitalisation – Croissance	Fonds d'actions outre-mer PH&N						
Marchés émergents	Fonds d'actions de marchés émergents RBC						
Grande capitalisation – Valeur	Catégorie de société d'actions internationales CI						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placement international Manuvie						
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman						
Grande capitalisation – Croissance	Fonds de croissance américaine AGF				5,0 %	5,5 %	6,5 %
Grande capitalisation	Portefeuille privé d'actions américaines BNI						
Moyenne capitalisation – Croissance	Fonds de moyennes sociétés américaines TD						
Grande capitalisation – Mixte	ProShares S&P 500 Dividend Aristocrats ETF						
Grande capitalisation – Mixte	Schwab U.S. Broad Market ETF						
Moyenne capitalisation américaine	Schwab U.S. Mid-Cap ETF						
Toutes capitalisations sauf américaines	iShares Core MSCI EAFE ETF						
Marchés émergents	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF						
Marchés émergents	Schwab Fundamental Emerging Markets Large Company Index ETF						
Infrastructures mondiales	FNB de revenu d'actifs réels mondiaux BNI						
TAUX ET FRÉQUENCE DES DISTRIBUTIONS							
Portefeuilles en fiducie Séries Conseillers et F	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Mensuel 3,00 %	Mensuel 3,50 %	Mensuel 4,00 %	Mensuel 4,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %
Séries T / T5 / FT / F5	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	–	–	–	–	–	–
FRAIS DE GESTION	Série Conseillers / T / T5	1,35 %	1,45 %	1,55 %	1,80 %	1,95 %	1,95 %
	Série F / FT / F5	0,60 %	0,70 %	0,75 %	0,75 %	0,85 %	0,85 %
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC7420	NBC7421	NBC7422	NBC7423	NBC7424
		Commission de suivi	0,75 %	0,75 %	0,75 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		1,70 %	1,77 %	1,90 %	2,18 %	2,40 %
SÉRIE T / T5³	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	–	–	–	–	–
		Commission de suivi	–	–	–	–	–
	Ratio de frais de gestion*		–	–	–	–	–
SÉRIE F	Série F	Série F	NBC7720	NBC7721	NBC7722	NBC7723	NBC7724
	Ratio de frais de gestion*		0,85 %	0,92 %	0,99 %	0,99 %	1,15 %
SÉRIE FT / F5³	Série FT / F5	Série FT / F5	–	–	–	–	–
	Ratio de frais de gestion*		–	–	–	–	–

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023. Les Portefeuilles Méritage sont admissibles au programme de réduction de frais de gestion BNI pour investisseurs bien nantis. Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

PORTEFEUILLES MÉRITAGE D'INVESTISSEMENT

PORTEFEUILLES MÉRITAGE D'INVESTISSEMENT

CATÉGORIES D'ACTIF	FONDS D'INVESTISSEMENT ET FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE	PORTEFEUILLES MÉRITAGE D'INVESTISSEMENT				
		Portefeuille Méritage Conservateur	Portefeuille Méritage Modéré	Portefeuille Méritage Équilibré	Portefeuille Méritage Croissance	Portefeuille Méritage Croissance Plus
REVENU FIXE		80,0 %	65,0 %	50,0 %	35,0 %	20,0 %
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD	31,0 %	26,5 %	20,0 %	14,0 %	7,5 %
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes CI	31,0 %	26,5 %	20,0 %	14,0 %	7,5 %
Obligations mondiales	Fonds de revenu stratégique plus RP	6,5 %	6,0 %	5,0 %	3,5 %	
Obligations mondiales	Fonds à revenu stratégique Manuvie	6,5 %	6,0 %	5,0 %	3,5 %	5,0 %
Obligations mondiales	Fonds d'obligations étrangères RBC					
Obligations à court terme	FNB Développement durable d'obligations canadiennes à court terme BNI	5,0 %				
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations totales					
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations de sociétés					
Obligations à rendement élevé	Invesco Fundamental High Yield® Corporate Bond ETF					
Actions privilégiées canadiennes	FNB Horizons Actif actions privilégiées					
ACTIONS CANADIENNES		10,0 %	20,0 %	30,0 %	42,5 %	55,0 %
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman	5,0 %	7,5 %	11,25 %	16,25 %	21,25 %
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placements canadiens Manuvie	5,0 %	5,0 %	7,5 %	10,0 %	12,5 %
Grande capitalisation – Croissance	Leith Wheeler Canadian Equity Fund		7,5 %	11,25 %	16,25 %	21,25 %
Dividendes	Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman					
Dividendes (incl. FPI ¹)	BMO Fonds de dividendes					
Dividendes	Fonds canadien de dividendes RBC					
Toutes capitalisations	FINB BMO S&P/TSX composé plafonné					
Grande capitalisation – Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité					
ACTIONS MONDIALES		10,0 %	15,0 %	20,0 %	22,5 %	25,0 %
Grande capitalisation – Valeur	Portefeuille mondial EdgePoint	5,0 %	5,0 %	6,75 %	7,5 %	8,25 %
Grande capitalisation – Mixte	Fonds Capital Group actions mondiales	5,0 %	5,0 %	6,75 %	7,5 %	8,25 %
Grande capitalisation – Croissance	Fonds d'actions outre-mer PH&N					
Marchés émergents	Fonds d'actions de marchés émergents RBC					
Grande capitalisation – Valeur	Catégorie de société d'actions internationales CI					
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placement international Manuvie					
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman					
Grande capitalisation – Croissance	Fonds de croissance américaine AGF		5,0 %	6,5 %	7,5 %	8,5 %
Grande capitalisation	Portefeuille privé d'actions américaines BNI					
Moyenne capitalisation – Croissance	Fonds de moyennes sociétés américaines TD					
Grande capitalisation – Mixte	ProShares S&P 500 Dividend Aristocrats ETF					
Grande capitalisation – Mixte	Schwab U.S. Broad Market ETF					
Moyenne capitalisation américaine	Schwab U.S. Mid-Cap ETF					
Toutes capitalisations sauf américaines	iShares Core MSCI EAFE ETF					
Marchés émergents	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF					
Marchés émergents	Schwab Fundamental Emerging Markets Large Company Index ETF					
Infrastructures mondiales	FNB de revenu d'actifs réels mondiaux BNI					
TAUX ET FRÉQUENCE DES DISTRIBUTIONS						
Portefeuilles en fiducie Séries Conseillers et F	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel
Séries T / T5 / FT / F5	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %
FRAIS DE GESTION	Série Conseillers / T / T5	1,60 %	1,60 %	1,85 %	1,90 %	1,90 %
	Série F / FT / F5	0,70 %	0,70 %	0,70 %	0,85 %	0,85 %
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC7411	NBC7412	NBC7413	NBC7414
		Commission de suivi	0,75 %	0,75 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		1,94 %	1,95 %	2,28 %	2,34 %
SÉRIE T / T5³	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC8411	NBC8412	NBC8413	NBC8414
		Commission de suivi	0,75 %	0,75 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		1,94 %	1,95 %	2,28 %	2,34 %
SÉRIE F	Série F	Série F	NBC7711	NBC7712	NBC7713	NBC7714
	Ratio de frais de gestion*		0,92 %	0,94 %	0,97 %	1,14 %
SÉRIE FT / F5³	Série FT / F5	Série FT / F5	NBC8711	NBC8712	NBC8713	NBC8714
	Ratio de frais de gestion*		0,92 %	0,94 %	0,97 %	1,14 %

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023. Les Portefeuilles Méritage sont admissibles au programme de réduction de frais de gestion BNI pour investisseurs bien nantis. Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

PORTEFEUILLES MÉRITAGE D' ACTIONS

PORTEFEUILLES MÉRITAGE D' ACTIONS

CATÉGORIES D'ACTIF	FONDS D'INVESTISSEMENT ET FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE	PORTEFEUILLES MÉRITAGE D' ACTIONS				
		Portefeuille Méritage Actions canadiennes	Portefeuille Méritage Actions mondiales	Portefeuille Méritage Actions internationales	Portefeuille Méritage Actions américaines	
REVENU FIXE						
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD					
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes CI					
Obligations mondiales	Fonds de revenu stratégique plus RP					
Obligations mondiales	Fonds à revenu stratégique Manuvie					
Obligations mondiales	Fonds d'obligations étrangères RBC					
Obligations à court terme	FNB Développement durable d'obligations canadiennes à court terme BNI					
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations totales					
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations de sociétés					
Obligations à rendement élevé	Invesco Fundamental High Yield® Corporate Bond ETF					
Actions privilégiées canadiennes	FNB Horizons Actif actions privilégiées					
ACTIONS CANADIENNES		100,0 %				
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman	35,0 %				
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placements canadiens Manuvie	35,0 %				
Grande capitalisation – Croissance	Leith Wheeler Canadian Equity Fund	30,0 %				
Dividendes	Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman					
Dividendes (incl. FPI ¹)	BMO Fonds de dividendes					
Dividendes	Fonds canadien de dividendes RBC					
Toutes capitalisations	FINB BMO S&P/TSX composé plafonné					
Grande capitalisation – Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité					
ACTIONS MONDIALES			100,0 %	100,0 %	100,0 %	
Grande capitalisation – Valeur	Portefeuille mondial EdgePoint		25,0 %			
Grande capitalisation – Mixte	Fonds Capital Group actions mondiales		25,0 %			
Grande capitalisation – Croissance	Fonds d'actions outre-mer PH&N		15,0 %	35,0 %		
Marchés émergents	Fonds d'actions de marchés émergents RBC		10,0 %			
Grande capitalisation – Valeur	Catégorie de société d'actions internationales CI			35,0 %		
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placement international Manuvie			30,0 %		
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman				20,0 %	
Grande capitalisation – Croissance	Fonds de croissance américaine AGF		20,0 %		35,0 %	
Grande capitalisation	Portefeuille privé d'actions américaines BNI				35,0 %	
Moyenne capitalisation – Croissance	Fonds de moyennes sociétés américaines TD		5,0 %		10,0 %	
Grande capitalisation – Mixte	ProShares S&P 500 Dividend Aristocrats ETF					
Grande capitalisation – Mixte	Schwab U.S. Broad Market ETF					
Moyenne capitalisation américaine	Schwab U.S. Mid-Cap ETF					
Toutes capitalisations sauf américaines	iShares Core MSCI EAFE ETF					
Marchés émergents	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF					
Marchés émergents	Schwab Fundamental Emerging Markets Large Company Index ETF					
Infrastructures mondiales	FNB de revenu d'actifs réels mondiaux BNI					
TAUX ET FRÉQUENCE DES DISTRIBUTIONS						
Portefeuilles en fiducie Séries Conseillers et F	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Annuel	Annuel	Annuel	Annuel	
Séries T / T5 / FT / F5	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	
FRAIS DE GESTION						
Série Conseillers / T / T5		1,80 %	1,90 %	2,00 %	1,90 %	
Série F / FT / F5		0,80 %	0,90 %	0,90 %	0,85 %	
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC7401	NBC7402	NBC7403	NBC7404
		Commission de suivi	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		2,25 %	2,36 %	2,48 %	2,37 %
SÉRIE T / T5³	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC8401	NBC8402	NBC8403	NBC8404
		Commission de suivi	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		2,25 %	2,36 %	2,48 %	2,37 %
SÉRIE F	Série F	Série F	NBC7701	NBC7702	NBC7703	NBC7704
	Ratio de frais de gestion*		1,11 %	1,23 %	1,23 %	1,17 %
SÉRIE FT / F5³	Série FT / F5	Série FT / F5	NBC8701	NBC8702	NBC8703	NBC8704
	Ratio de frais de gestion*		1,11 %	1,23 %	1,23 %	1,17 %

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023. Les Portefeuilles Méritage sont admissibles au programme de réduction de frais de gestion BNI pour investisseurs bien nantis. Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

PORTEFEUILLES MÉRITAGE MONDIAUX

CATÉGORIES D'ACTIF	FONDS D'INVESTISSEMENT ET FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE	PORTEFEUILLES MÉRITAGE MONDIAUX					
		Portefeuille Méritage mondial Conservateur	Portefeuille Méritage mondial Modéré	Portefeuille Méritage mondial Équilibré	Portefeuille Méritage mondial Croissance	Portefeuille Méritage mondial Croissance Plus	
REVENU FIXE		75,0 %	60,0 %	45,0 %	30,0 %	15,0 %	
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD						
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes CI	25,0 %	20,0 %				
Obligations mondiales	Fonds de revenu stratégique plus RP	5,0 %	5,0 %	5,0 %			
Obligations mondiales	Fonds à revenu stratégique Manuvie	5,0 %	5,0 %	5,0 %	7,5 %	5,0 %	
Obligations mondiales	Fonds d'obligations étrangères RBC	40,0 %	30,0 %	35,0 %	22,5 %	10,0 %	
Obligations à court terme	FNB Développement durable d'obligations canadiennes à court terme BNI						
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations totales						
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations de sociétés						
Obligations à rendement élevé	Invesco Fundamental High Yield® Corporate Bond ETF						
Actions privilégiées canadiennes	FNB Horizons Actif actions privilégiées						
ACTIONS CANADIENNES			10,0 %	15,0 %	17,5 %	20,0 %	
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman			5,0 %	5,0 %	5,0 %	
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placements canadiens Manuvie						
Grande capitalisation – Croissance	Leith Wheeler Canadian Equity Fund		10,0 %	10,0 %	12,5 %	15,0 %	
Dividendes	Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman						
Dividendes (incl. FPI ¹)	BMO Fonds de dividendes						
Dividendes	Fonds canadien de dividendes RBC						
Toutes capitalisations	FINB BMO S&P/TSX composé plafonné						
Grande capitalisation – Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité						
ACTIONS MONDIALES		25,0 %	30,0 %	40,0 %	52,5 %	65,0 %	
Grande capitalisation – Valeur	Portefeuille mondial EdgePoint	6,25 %	7,5 %	10,0 %	11,5 %	15,0 %	
Grande capitalisation – Mixte	Fonds Capital Group actions mondiales	6,25 %	7,5 %	10,0 %	11,5 %	15,0 %	
Grande capitalisation – Croissance	Fonds d'actions outre-mer PH&N	5,0 %	5,0 %	7,0 %	8,5 %	10,0 %	
Marchés émergents	Fonds d'actions de marchés émergents RBC				5,0 %	5,0 %	
Grande capitalisation – Valeur	Catégorie de société d'actions internationales CI						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placement international Manuvie						
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman						
Grande capitalisation – Croissance	Fonds de croissance américaine AGF	7,5 %	10,0 %	13,0 %	16,0 %	20,0 %	
Grande capitalisation	Portefeuille privé d'actions américaines BNI						
Moyenne capitalisation – Croissance	Fonds de moyennes sociétés américaines TD						
Grande capitalisation – Mixte	ProShares S&P 500 Dividend Aristocrats ETF						
Grande capitalisation – Mixte	Schwab U.S. Broad Market ETF						
Moyenne capitalisation américaine	Schwab U.S. Mid-Cap ETF						
Toutes capitalisations sauf américaines	iShares Core MSCI EAFE ETF						
Marchés émergents	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF						
Marchés émergents	Schwab Fundamental Emerging Markets Large Company Index ETF						
Infrastructures mondiales	FNB de revenu d'actifs réels mondiaux BNI						
TAUX ET FRÉQUENCE DES DISTRIBUTIONS							
Portefeuilles en fiducie Séries Conseillers et F	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	
Séries T / T5 / FT / F5	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	
FRAIS DE GESTION	Série Conseillers / T / T5	1,70 %	1,70 %	1,95 %	1,95 %	2,00 %	
	Série F / FT / F5	0,80 %	0,80 %	0,85 %	0,85 %	0,90 %	
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC7430	NBC7432	NBC7433	NBC7434	NBC7435
		Commission de suivi	0,75 %	0,75 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		2,02 %	2,02 %	2,30 %	2,34 %	2,42 %
SÉRIE T / T5³	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée	NBC8430	NBC8432	NBC8433	NBC8434	NBC8435
		Commission de suivi	0,75 %	0,75 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*		2,02 %	2,02 %	2,30 %	2,34 %	2,42 %
SÉRIE F	Série F	Série F	NBC7730	NBC7732	NBC7733	NBC7734	NBC7735
	Ratio de frais de gestion*		1,00 %	1,00 %	1,06 %	1,09 %	1,17 %
SÉRIE FT / F5³	Série FT / F5	Série FT / F5	NBC8730	NBC8732	NBC8733	NBC8734	NBC8735
	Ratio de frais de gestion*		1,00 %	1,00 %	1,06 %	1,09 %	1,17 %

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023. Les Portefeuilles Méritage sont admissibles au programme de réduction de frais de gestion BNI pour investisseurs bien nantis. Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

PORTEFEUILLES MÉRITAGE FNB TACTIQUES

CATÉGORIES D'ACTIF		FONDS D'INVESTISSEMENT ET FONDS NÉGOCIÉS EN BOURSE		PORTEFEUILLES MÉRITAGE FNB TACTIQUES			
				Portefeuille Méritage FNB tactique Modéré	Portefeuille Méritage FNB tactique Équilibré	Portefeuille Méritage FNB tactique Croissance	Portefeuille Méritage FNB tactique Actions
REVENU FIXE				60,0 %	45,0 %	30,0 %	
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD						
Obligations canadiennes	Fonds d'obligations canadiennes CI						
Obligations mondiales	Fonds de revenu stratégique plus RP						
Obligations mondiales	Fonds à revenu stratégique Manuvie						
Obligations mondiales	Fonds d'obligations étrangères RBC						
Obligations à court terme	FNB Développement durable d'obligations canadiennes à court terme BNI						
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations totales			43,5 %	32,5 %	22,0 %	
Obligations canadiennes	FINB BMO obligations de sociétés			7,0 %	4,5 %	2,0 %	
Obligations à rendement élevé	Invesco Fundamental High Yield® Corporate Bond ETF			7,0 %	6,0 %	4,0 %	
Actions privilégiées canadiennes	FNB Horizons Actif actions privilégiées			2,5 %	2,0 %	2,0 %	
ACTIONS CANADIENNES				13,2 %	18,13 %	22,93 %	32,9 %
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions canadiennes Beutel Goodman						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placements canadiens Manuvie						
Grande capitalisation – Croissance	Leith Wheeler Canadian Equity Fund						
Dividendes	Fonds de dividendes canadiens Beutel Goodman						
Dividendes (incl. FPI ¹)	BMO Fonds de dividendes						
Dividendes	Fonds canadien de dividendes RBC						
Toutes capitalisations	FINB BMO S&P/TSX composé plafonné			8,8 %	12,09 %	15,28 %	21,93 %
Grande capitalisation – Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité			4,4 %	6,04 %	7,65 %	10,97 %
ACTIONS MONDIALES				26,8 %	36,87 %	47,07 %	67,1 %
Grande capitalisation – Valeur	Portefeuille mondial EdgePoint						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds Capital Group actions mondiales						
Grande capitalisation – Croissance	Fonds d'actions outre-mer PH&N						
Marchés émergents	Fonds d'actions de marchés émergents RBC						
Grande capitalisation – Valeur	Catégorie de société d'actions internationales CI						
Grande capitalisation – Mixte	Fonds de placement international Manuvie						
Grande capitalisation – Valeur	Fonds d'actions américaines Beutel Goodman						
Grande capitalisation – Croissance	Fonds de croissance américaine AGF						
Grande capitalisation	Portefeuille privé d'actions américaines BNI						
Moyenne capitalisation – Croissance	Fonds de moyennes sociétés américaines TD						
Grande capitalisation – Mixte	ProShares S&P 500 Dividend Aristocrats ETF			2,64 %	3,63 %	4,58 %	6,58 %
Grande capitalisation – Mixte	Schwab U.S. Broad Market ETF			8,18 %	11,24 %	14,21 %	20,4 %
Moyenne capitalisation américaine	Schwab U.S. Mid-Cap ETF			2,38 %	3,26 %	4,13 %	5,92 %
Toutes capitalisations sauf américaines	iShares Core MSCI EAFE ETF			7,54 %	10,36 %	13,1 %	18,8 %
Marchés émergents	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF			2,26 %	3,11 %	3,93 %	5,64 %
Marchés émergents	Schwab Fundamental Emerging Markets Large Company Index ETF			1,50 %	2,07 %	2,62 %	3,76 %
Infrastructures mondiales	FNB de revenu d'actifs réels mondiaux BNI			2,3 %	3,2 %	4,5 %	6,0 %
TAUX ET FRÉQUENCE DES DISTRIBUTIONS							
Portefeuilles en fiducie Séries Conseillers et F	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²			Trimestriel	Trimestriel	Trimestriel	Annuel
Séries T / T5 / FT / F5	Fréquence / Taux de distribution fixe annuel ²			Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %	Mensuel 5,00 %
FRAIS DE GESTION							
Série Conseillers / T / T5				1,15 %	1,40 %	1,40 %	1,40 %
Série F / FT / F5				0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée		NBC7442	NBC7443	NBC7444	NBC7446
		Commission de suivi		0,75 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*			1,39 %	1,68 %	1,68 %	1,68 %
SÉRIE T / T5³	Option avec frais de souscription initiaux	0 - 5,0 % de commission d'entrée		NBC8442	NBC8443	NBC8444	NBC8446
		Commission de suivi		0,75 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
	Ratio de frais de gestion*			1,39 %	1,68 %	1,68 %	1,68 %
SÉRIE F	Série F	Série F		NBC7742	NBC7743	NBC7744	NBC7746
	Ratio de frais de gestion*			0,54 %	0,54 %	0,54 %	0,54 %
SÉRIE FT / F5³	Série FT / F5	Série FT / F5		NBC8742	NBC8743	NBC8744	NBC8746
	Ratio de frais de gestion*			0,54 %	0,54 %	0,54 %	0,54 %

La répartition cible de l'actif des Portefeuilles Méritage FNB tactiques peut faire l'objet d'ajustements afin de refléter les conditions des marchés.

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023. Les Portefeuilles Méritage sont admissibles au programme de réduction de frais de gestion BNI pour investisseurs bien nantis. Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

PORTEFEUILLES MÉRITAGE

SOLUTIONS DE PLACEMENT À COURT TERME		Marché monétaire	Compte Surintérêt ^{MD} Altamira BNI	
			CAD	USD
SÉRIE CONSEILLERS	Option avec frais de souscription initiaux	NBC415	NBC100	NBC101
SÉRIE F		NBC715	NBC200	NBC201

* Ratio de frais de gestion (RFG) prévu conformément aux changements apportés aux frais de gestion le 15 novembre 2023.

Ce tableau est présenté à titre indicatif uniquement et peut être modifié sans préavis. Pour obtenir la liste la plus à jour, veuillez consulter le site bninvestissements.ca/meritage.

1 FPI: fonds de placement immobilier

2 Le montant de distribution ne varie généralement pas d'une distribution à l'autre. Cependant, il n'est pas garanti et peut être rajusté si les conditions du marché l'exigent. Le montant de la distribution mensuelle par action est fixé à nouveau au début de chaque année civile. Veuillez vous référer au prospectus simplifié des Portefeuilles Méritage^{MD} pour plus de détails.

3 Des séries F5 et T5 sont offertes. Le montant de distribution est dit fixe pour les séries T5 et F5 car il ne varie pas d'une distribution à l'autre. Cependant, il n'est pas garanti et peut être rajusté si les conditions du marché l'exigent. Les parts de séries F5 et T5 versent des distributions mensuelles composées d'un remboursement de capital. Un remboursement de capital diminue la valeur du placement initial et ne doit pas être confondu avec le rendement du placement. Les remboursements de capital non réinvestis peuvent réduire la valeur liquidative du fonds et peuvent réduire sa capacité à produire du revenu par la suite. Le montant de la distribution mensuelle par part est fixé en multipliant la valeur liquidative par action à la fin de l'année civile précédente par 5 % et en divisant le résultat par 12.

Les données et les renseignements 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 données et renseignements 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 données et de ces renseignements. 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 Méritage^{MD} (les « Portefeuilles ») sont gérés 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 PORTEFEUILLES MÉRITAGE et le logo des Portefeuilles Méritage sont des marques de commerce de la Banque Nationale du Canada, utilisées sous licence par Banque Nationale Investissements inc.

Dans le cadre du programme de réduction de frais de gestion pour investisseurs bien nantis (le « programme de réduction »), certains épargnants détenant des titres de séries Conseillers, H, F, FH, F5, T et T5 peuvent être admissibles à une réduction de frais de gestion basée sur la taille de leur investissement dans un ou plusieurs Portefeuilles. Le programme de réduction ne s'applique qu'aux séries des Portefeuilles éligibles. Le montant équivalent à la réduction des frais de gestion est versé sous la forme d'une distribution ou d'une remise sur les frais de gestion, laquelle est automatiquement réinvestie dans des titres additionnels de la même série du Portefeuille applicable. Veuillez consulter le prospectus des Portefeuilles afin d'obtenir plus de renseignements relatifs au programme de réduction.

Toutes les marques de commerce des sociétés de fonds communs de placement sont leur propriété. Banque Nationale Investissements inc. en est un utilisateur autorisé.[®] Placements CI et le design de Placements CI sont des marques de commerce de Placements CI. Fonds Dynamique^{MD} est une marque déposée de son propriétaire, utilisée sous licence. Gestion de Placements^{MD} inc. est une filiale en propriété exclusive de La Banque Toronto-Dominion. Le logo de TD est une marque de commerce de La Banque Toronto-Dominion. Invesco et toutes les marques afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Holding Company Limited, utilisées aux termes d'une licence. Trimark et toutes les marques de commerce afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Canada Ltée. [®] Invesco Canada Ltée, 2015. Les Fonds Manuvie, les Catégories de société Manuvie et les Portefeuilles Leaders Manuvie sont gérés par Fonds communs Manuvie. Les noms Manuvie et Fonds communs Manuvie, le logo qui les accompagne et le titre d'appel « Pour votre avenir », sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence. [®] RBC et PH&N sont des marques de Banque Royale du Canada, utilisées sous licence.

Le Compte Surintérêt^{MD} 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 en vertu de la Loi sur l'assurance-dépôts auprès de l'Autorité des marchés financiers (« AMF »). Un dépôt libellé en dollars canadiens dans le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI constitue un « dépôt » au sens de la Loi sur l'assurance-dépôts (Québec) et de la Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada, pour autant que les exigences de l'AMF ou de la SADC, selon le cas, soient remplies. Le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI en dollars américains est seulement offert par BNC et est seulement admissible à la protection offerte par la SADC.

Le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI offert par TBN n'est pas disponible pour les résidents de l'Ontario, du Nunavut, des Territoires du Nord-Ouest ni Yukon, et de Terre-Neuve-et-Labrador. Le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI offert par SFN n'est pas disponible pour les résidents du Nunavut, des Territoires du Nord-Ouest ni du Yukon. BNI se réserve le droit de refuser une transaction qui a été acceptée électroniquement. Le refus sera communiqué dans les 24 heures suivant l'acceptation. L'investissement maximal de 5 000 000 \$ est applicable pour le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI et le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI en dollars américains offerts par la Banque Nationale du Canada. Pour le Compte Surintérêt^{MD} Altamira BNI offert par TBN et SFN, le montant maximal est de 150 000 \$.

MD COMPTE SURINTÉRÊT est une marque de commerce déposée de la BNC, utilisée sous licence par BNI.

iShares tire parti des possibilités qu'offrent les marchés pour combler les besoins en constante évolution des investisseurs. Grâce à plus de 20 ans d'expérience, à une gamme de plus de 1 300 fonds négociés en bourse (FNB) de calibre mondial et à un actif sous gestion de plus de 3,21 billions de dollars américains au 30 juin 2023, iShares continue d'ouvrir la voie au secteur des finances. Les Fonds iShares sont pourvus par l'équipe d'experts en gestion de portefeuille et du risque de BlackRock. Les FNB iShares^{MD} sont gérés par Gestion d'actifs BlackRock Canada Limitée.

Horizons ETFs Management (Canada) inc. est une société de services financiers novateurs qui propose l'un des plus vastes éventails de fonds négociés en bourse au Canada. La gamme de produits de FNB Horizons comprend une vaste panoplie d'instruments de placement diversifiés et offre des solutions aux investisseurs de tous niveaux d'expérience qui leur permettent d'atteindre leurs objectifs dans diverses conjonctures de marché. Horizons ETFs Management (Canada) inc. fait partie du Mirae Asset Global Investments Group.

© 2023 Banque Nationale Investissements inc. Tous droits réservés. Toute reproduction totale ou partielle est strictement interdite sans l'autorisation préalable écrite de Banque Nationale Investissements inc.

MD BANQUE NATIONALE INVESTISSEMENTS est une marque déposée de la Banque Nationale du Canada, utilisée sous licence par Banque Nationale Investissements inc.

Banque Nationale Investissements est signataire des Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies, membre de l'Association pour l'Investissement Responsable du Canada et participant fondateur de l'initiative Engagement climatique Canada.

En savoir plus :



bninvestissements.ca/meritage

