

## Description

Les objectifs de placement du portefeuille conservateur consistent à produire un taux de rendement stable à raison d'un risque réduit en investissant dans une combinaison prédéterminée de fonds négociés en bourse (FNB) actifs et passifs qui sont des fonds de titres à revenu fixe et des fonds d'actions.



■ Liquidités	15%
■ Titres à revenu fixe	65%
■ Actions canadiennes	7,5%
■ Actions mondiales	12,5%

Informations	
Frais de rééquilibrage	0,73%
Frais de gestion des FNB	0,26%
Frais totaux	0,99%
Portefeuille minimum	10 000\$
Rééquilibrage	Mensuel
Date de création	2014-09-29



Symbole	Nom du FNB	Poids cible	Frais de gestion	Taux de distributions estimé**	Classe d'actifs	Rendements du FNB						
						1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	Depuis création
LIQUIDITÉS		15,00%	0,00%	0,45%	■ Liquidités							
XQB - T	iShares Core High Quality Canadian Bond Index ETF	30,00%	0,13%	2,60%	■ Titres à revenu fixe	-0,87%	-0,83%	-0,44%	1,21%	1,23%	2,76%	2,94%
HAB - T	Horizons Active Corporate Bond ETF	15,00%	0,50%	3,20%	■ Titres à revenu fixe	-0,78%	-0,51%	-0,12%	2,01%	2,64%	3,47%	4,16%
HYI - T	Horizons Active High Yield Bond ETF	10,00%	0,60%	5,65%	■ Titres à revenu fixe	0,49%	1,62%	2,22%	1,60%	6,90%	4,78%	6,01%
HPR - T	Horizons Active Preferred Share ETF	5,00%	0,55%	3,80%	■ Titres à revenu fixe	-0,49%	1,57%	2,40%	5,47%	10,96%	3,71%	3,89%
ZEF - T	BMO Emerging Markets Bond Hedged to CAD Index ETF	5,00%	0,50%	4,91%	■ Titres à revenu fixe	2,14%	0,55%	-2,41%	-4,71%	2,50%	4,25%	5,31%
XIC - T	iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF	7,50%	0,05%	3,53%	■ Actions canadiennes	-0,88%	-0,55%	6,18%	5,88%	9,67%	7,74%	6,41%
VTI - NY	Vanguard Total Stock Market ETF	7,50%	0,04%	1,83%	■ Actions mondiales	0,17%	7,06%	-	17,62%	17,09%	13,43%	7,46%
RWO - NY	SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF	5,00%	0,50%	3,84%	■ Actions mondiales	-2,07%	0,01%	-	3,41%	5,41%	5,87%	3,70%

[Suite au verso >](#)

\* La volatilité est basée sur les lignes directrices établies par l'Institut des fonds d'investissement du Canada, qui sont eux-mêmes basés principalement sur la variabilité des rendements d'un fonds commun de placement.

\*\* Les taux de distribution présentés sont des taux annualisés estimés. Le versement des distributions peut être annuel, trimestriel ou mensuel. Les taux ainsi que la fréquence de paiement des distributions peuvent changer sans préavis. Le pourcentage total des distributions est un taux estimé et calculé selon le taux de distribution et le poids du FNB dans le portefeuille.

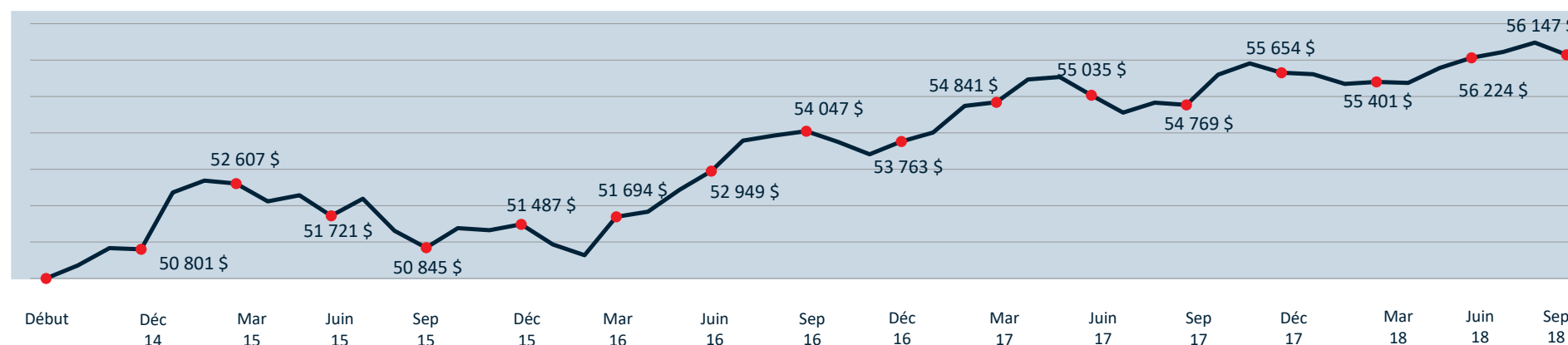
Chaque taux de rendement indiqué est un taux de rendement total composé annuel historique du Fonds négocié en bourse qui tient compte des fluctuations de la valeur des titres et du paiement de tous les dividendes et qui ne tient pas compte des frais de transaction ou de l'impôt sur le revenu payables par un porteur, qui auraient pour effet de réduire le rendement.

Des frais de gestion et d'autres frais peuvent être associés aux placements dans les FNB. Nous vous recommandons de lire le prospectus de chaque FNB avant d'investir. Les fonds ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement dans l'avenir.

Rendements basés sur un portefeuille hypothétique InvestCube de 50 000\$ investi le 1er octobre 2014

Rendements du portefeuille InvestCube						
1 mois	3 mois	6 mois	1 an	AAJ	2 ans annualisé	3 ans annualisé
-0,59%	0,15%	1,35%	2,52%	0,89%	1,92%	3,36%
Depuis création annualisé	2015	2016	2017	Juillet 2018	Août 2018	Septembre 2018
2,94%	1,35%	4,42%	3,52%	0,28%	0,46%	-0,59%

Évolution du montant investi



Données au 30 septembre 2018

Toutes les informations présentées sont établies à partir de sources que nous croyons être fiables et à jour, toutefois, leur exactitude n'est pas garantie. Les informations contenues dans ce document ne doivent pas être interprétées comme offrant des conseils en matière de placement ou d'investissement. Les hypothèses suivantes ont été utilisées pour le calcul des rendements d'un portefeuille modèle de 50 000\$ au 1er octobre 2014 (aucune contribution supplémentaire n'est considérée avoir eu lieu). Les rééquilibrages sont réputés avoir été faits chaque mois si la déviation relative d'un ou de plusieurs fonds négociés en bourse (« FNB ») est de plus ou moins 10% en fonction du prix à la fermeture des marchés le 22 de chaque mois. Pour les FNB se négociant en dollars américains, le taux de conversion de la Banque du Canada (taux à midi) de la journée où le rééquilibrage a eu lieu a été utilisé. Les dividendes sont considérés avoir été versés à la fin du mois. Lorsque les dividendes ont été versés en dollars américains, le taux de conversion en vigueur le dernier jour du mois a été utilisé. Les intérêts payables sur l'encaisse sont calculés en fonction du taux préférentiel de la Banque Nationale du Canada moins 2,25% et sont considérés comme ayant été payés le 15 de chaque mois, si le solde payable est de plus de 5\$. Les frais de rééquilibrage sont de 0,73% annuellement pour le portefeuille et sont considérés comme étant chargés mensuellement dans le calcul du rendement. Il n'existe aucun endossement en lien avec Courtage direct Banque Nationale et/ou InvestCube de la part des différentes entités liées aux FNB mentionnés aux présentes et rien ne saurait suggérer un tel endossement. Banque Nationale Courtage direct (« BNCD ») est une division de et une marque de commerce utilisée par Financière Banque Nationale inc. (« FBN ») pour ses services d'opérations sans conseil. Elle ne donne aucun conseil et ne formule aucune recommandation en matière de placement. Le client est seul responsable des conséquences financières et fiscales de ses décisions de placement.