FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

GROUPE CONSEIL
Steaven Labrecque



Portefeuille Privé Équi-Rêve
(équilibré-revenu)

Au 30 septembre 2026 — Année 14, 3e trimestre

Stratégie d'investissement

Le Portefeuille Équi-Rêve investit dans différentes classes d'actifs en utilisant principalement des fonds négociés en bourse (FNB) afin de maximiser la relation entre le risque et le rendement. L'approche équilibré-revenu vise l'appréciation du capital à long terme et la production d'un revenu récurrent. La répartition d'actif sera modifiée afin de tirer avantage des conditions de marché et ainsi préserver le capital investi.

Politique de répartition

Paramètres de gestion

Catégories d'actifs	Minimum	Maximum	Référence
Titres à court terme	0 %	30 %	5 %
Obligations	35 %	70 %	40 %
Actions	30 %	65 %	45 %
Canada	10 %	50 %	18 %
États-Unis	0 %	45 %	18 %
International	0 %	45 %	9 %
Alternatifs	0 %	20 %	10 %

Performance du portefeuille

Performance du portefeuille

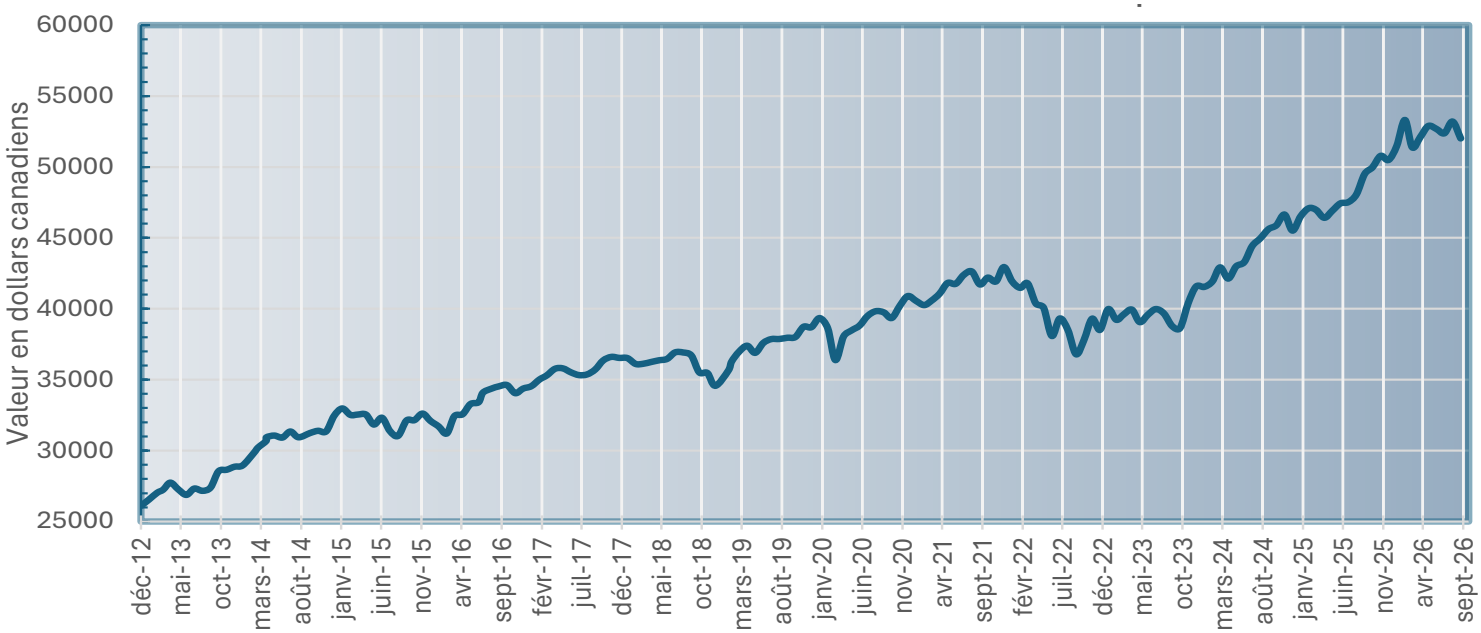
	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis le début
Performance du portefeuille	5,08 %	9,89 %	4,29 %	4,07 %	5,22 %
Référence	8,75 %	14,49 %	8,23 %	7,62 %	7,00 %

Date de création : 3 décembre 2012

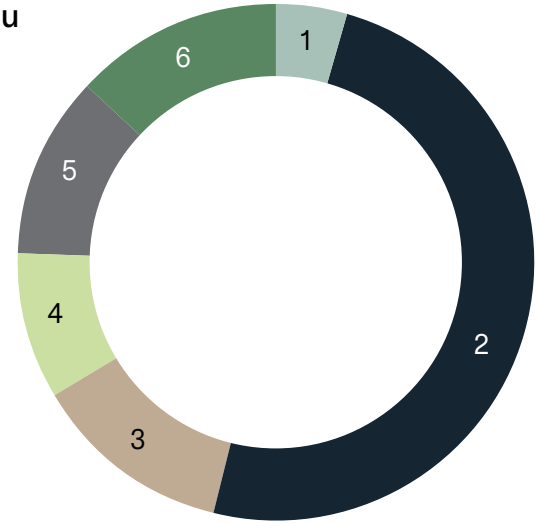
Valeur du portefeuille 30 juin 2026	33 933,82 $ Dividende 3,19 %

Frai : Les rendements sont bruts et n'incluent pas les honoraires de gestion.
Sources : Crœsus, FBN et Bloomberg.
Composition de l'indice de référence : FBN BAL. / NBF BAL.

Croissance du Portefeuille Privé Équi-Rêve



Répartition du portefeuille



1	Liquidités	4,6 %
2	Revenus fixes	49,4 %
3	Actions CA.	12,6 %
4	Actions É-U.	9,0 %
5	Actions étrangères	11,5 %
6	Autres	12,9 %

Source : Crœsus

Composition du portefeuille au 30 septembre 2026

Symbole	Description	Secteur	Valeur au marché	VM (%)	Dividende en %
1CAD	SOLDE (CAD)	Liquidités	115,68 $	0,34 %	0,00
ZST	BMO ULTRA SHRT TRM BD ETF	Revenus fixes	2 846,06 $	8,39 %	2,50
XPF	ISHARES S&P/TSX N/AME ETF	Revenus fixes	2 977,24 $	8,77 %	5,40
XTLT	ISHR 20+YR US TREAS C$ETF	Revenus fixes	2 982,72 $	8,79 %	5,37
XBB	ISHR CORE CDN UNIV BD ETF	Revenus fixes	1 901,90 $	5,61 %	3,51
QEBL	MACK E/M LOC CUR BD-E ETF	Revenus fixes	2 057,90 $	6,06 %	5,49
QUB	MACK US AGGR BD ETF C$HDG	Revenus fixes	1 663,42 $	4,90 %	3,66
VLB	VANGUARD CDN L/T BOND ETF	Revenus fixes	3 401,58 $	10,02 %	4,11
DRFE	DESJ RI E/M MULTI NET EFT	Actions canadiennes	1 233,72 $	3,63 %	1,70
DGRC	CI CDA QLTY DIV ETF-N/HDG	Actions canadiennes	2 881,32 $	8,49 %	2,19
CYLD	MANULIFE SMRT ENH YLD ETF	Actions canadiennes	1 761,20 $	5,19 %	6,13
IQD	CI INTL QLTY DIV ETF-HDG	Actions étrangères	2 712,50 $	7,99 %	1,29
DGR	CI US QLTY DIV GW ETF-HDG	Actions américaines	3 034,64 $	8,94 %	1,11
VALT	CI GOLD BULLION ETF C$HDG	Autres/Alternatif	3 562,56 $	10,50 %	0,00
NALT	NBI LIQUID ALTERNATIV ETF	Autres/Alternatif	801,38 $	2,36 %	5,96
			33 933,82 $	99,73 %	

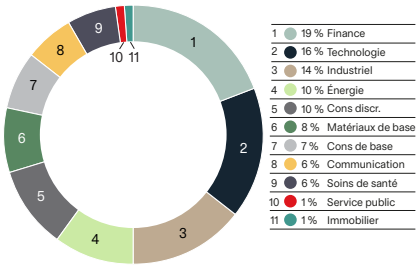
Sources : Mackenzie Investments, Yahoo Finance, Thomson One, CI global asset management, National Bank Investments et Crœsus

Portefeuille d'actions

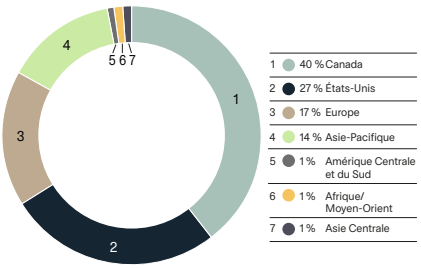
Principaux titres boursiers		
NVDA US	NVIDIA Corp	2,22 %
MSFT US	Microsoft Corp	1,97 %
TD CN	Toronto-Dominion Bank/The	1,89 %
CM CN	Canadian Imperial Bank of Comm	1,72 %
CNR CN	Canadian National Railway Co	1,70 %
TRI CN	Thomson Reuters Corp	1,61 %
WCP CN	Whitecap Resources Inc	1,56 %
CNQ CN	Canadian Natural Resources Ltd	1,52 %
RY CN	Royal Bank of Canada	1,49 %
NA CN	National Bank of Canada	1,34 %
Poids total du top 10		17,02 %

Sources : FBN, Bloomberg; Données en date du 2026-09-30

Répartition des actions par secteur



Répartition géographique



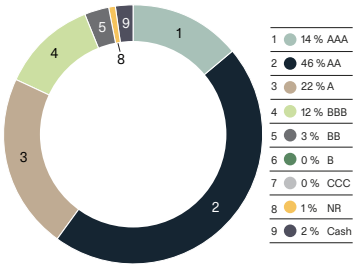
Sources : FBN, Bloomberg

Portefeuille de revenu fixe

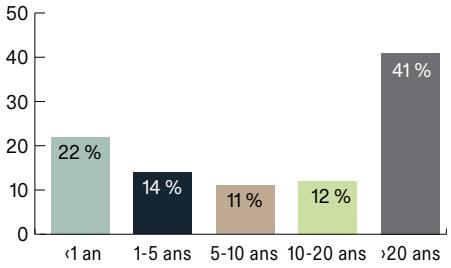
Principaux titres à revenu fixe		
Titre	Émetteur	Pondération
BNS 1.85 11/02/26	BANK OF NOVA SCOTIA	1,90 %
NWRWPT 2.8 06/01/27	NORTH WEST REDWATER PRT/	1,48 %
ALCTRA 2.488 05/17/27	ALECTRA INC	1,44 %
RY 2.14 11/03/31	ROYAL BANK OF CANADA	1,34 %
CAN 3 1/2 12/01/57	CANADIAN GOVERNMENT	1,19 %
SLFCN 2.58 05/10/32	SUN LIFE FINANCIAL INC	1,10 %
CAN 1 06/01/27	CANADIAN GOVERNMENT	0,94 %
T 4 5/8 05/15/54	US TREASURY N/B	0,93 %
CAN 2 12/01/51	CANADIAN GOVERNMENT	0,91 %
T 5 05/15/56	US TREASURY N/B	0,88 %
Poids total du top 10		12,11 %

Sources : FBN, Bloomberg; Données en date du 2026-09-30

Répartition du revenu fixe par cote de crédit



Répartition par échéance



Le sous-portefeuille de titres à revenus fixes exclut les FNB alternatifs en espèces. Sources : FBN, Distributeurs de FNB, Bloomberg

Transactions du 1er juillet 2026 au 30 septembre 2026

Type	Description	Quantité	Prix
VENTE	BMO ULTRA SHRT-TRM BD ETF	18	49,12 $
ACHAT	CI GOLD BULLION EFT C$HDG	10	48,39 $
ACHAT	ISHARE 20+YS US TREAS C$ETF	12	32,99 $

Source : Crœsus

À qui s'adresse cet investissement ?

Le Portefeuille Privé Équi-Rêve s'adresse à l'investisseur qui vise la croissance du capital à long terme et pour qui la protection du capital et l'obtention d'un revenu régulier sont aussi des critères importants.



Coordonnées du gestionnaire de portefeuille

Steaven Labrecque, MBA, Pl. Fin., CIM[MD]
Conseiller en gestion de patrimoine
et gestionnaire de portefeuille
→ Tél. : 450 686-7797
→ Sans frais : 1 888 686-1018
→ steaven.labrecque@bnc.ca

2500, boulevard Daniel-Johnson, Bureau 700, Laval, Québec H7T 2P6

FINANCIÈRE BANQUE NATIONALE
GESTION DE PATRIMOINE

GROUPE CONSEIL
Steaven Labrecque

FCP
Fonds canadien de protection des investisseurs
MEMBRE

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) et du Fonds canadien de protection des investisseurs (FCPI) et est une filiale en propriété exclusive de la BNC, qui est une société ouverte inscrite à la cote de la Bourse de Toronto (NA : TSX). Les opinions exprimées, sont celles de Steaven Labrecque, MBA, Pl. Fin., CIM[MD] et non nécessairement celles de Financière Banque Nationale (FBN). Les informations contenues aux présentes proviennent de sources que nous jugeons fiables; toutefois nous n'offrons aucune garantie à l'égard de ces informations et elles pourraient s'avérer incomplètes. Les opinions exprimées, sont fondées sur notre analyse et notre interprétation de ces informations et elles ne doivent pas être interprétés comme une sollicitation ou une offre visant l'achat ou la vente des titres mentionnées aux présentes. La valeur des parts et le rendement varieront, et le rendement passé peut ne pas être révélateur du rendement futur. FBN peut agir à titre de conseiller financier, d'agent fiscal ou de souscripteur pour certaines des compagnies mentionnées aux présentes et peut recevoir une rémunération pour ses services. Financière Banque Nationale et/ou ses officiers, administrateurs, représentants, associés peuvent être détenteurs des valeurs mentionnées aux présentes et peuvent exécuter des achats et/ou des ventes de ces valeurs de temps à autre sur le marché ou autrement. Les titres mentionnés dans cette chronique ne s'adressent pas à tous les types d'investisseurs, veuillez contacter votre conseiller en placement.