

Gamme de portefeuilles FNB CGS de BMO

Stratégies de base pour l'ensemble du cycle du marché

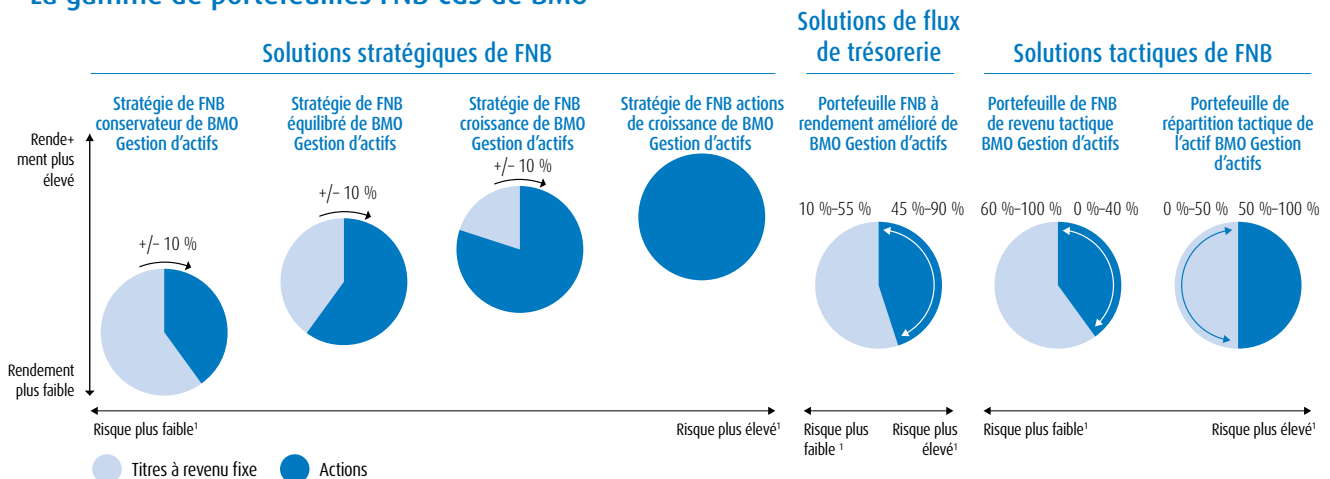


FNB et comptes gérés : Le meilleur des deux mondes

Les portefeuilles de fonds négociés en bourse (FNB) de BMO offrent aux conseillers des solutions simplifiées et rentables leur permettant d'accéder à un large bêta sur les marchés, les secteurs et les catégories d'actifs internationaux. Grâce aux FNB, ces expositions offrent une liquidité et une efficacité des frais supérieures à certains actifs traditionnels. La structure des comptes gérés séparément (CGS) permet aux investisseurs de profiter des avantages de la propriété directe, qui n'est pas toujours offerte avec des instruments de placement plus traditionnels. Parmi ces avantages, mentionnons la simplification de la communication de l'information, la transparence, la souplesse et la personnalisation. En outre, les investisseurs profitent d'un tarif unique pour plusieurs instruments de placement,

Équipe de 15 personnes
+
Approche en cinq volets
+
FNB rentables

La gamme de portefeuilles FNB CGS de BMO



¹Le risque est défini comme l'incertitude d'un remboursement et la possibilité que votre investissement subisse une perte de capital.

L'importance de la répartition de l'actif

Nos portefeuilles FNB sont renforcés par une gestion professionnelle et la supervision de notre équipe Solutions d'investissement multiactif (ESIM) forte de 15 personnes. Gardant à l'esprit les objectifs ultimes des investisseurs, l'ESIM offre un complément personnalisé à chaque mandat, ajoutant de la valeur grâce à des stratégies et à des tactiques de portefeuille. Nous sommes d'avis que la répartition de l'actif est le principal moteur du rendement à long terme du portefeuille. Datant de 1986, la recherche sur les placements démontre qu'elle explique en moyenne 93,6 % des rendements de portefeuille¹. L'ESIM met cette philosophie en pratique grâce au


cadre exclusif des « cinq volets », une méthodologie rigoureuse d'évaluation de la composition de l'actif, des actions par région, des expositions aux titres à revenu fixe, des styles et des facteurs, et la mise en œuvre.

Ensemble, nous accordons la priorité à la préservation du capital et à la détermination d'actifs qui répondent favorablement aux conditions actuelles du marché, au moyen d'une gamme de solutions offertes pour répondre aux objectifs de placement et au niveau de tolérance au risque de votre client,


La gamme de portefeuilles FNB CGS de BMO

Solutions stratégiques de portefeuilles de FNB


Portefeuille FNB conservateur de BMO Gestion d'actifs

- Une stratégie de base conservatrice
- Exposition géographique : 
- Gestionnaire de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 40 % d'actions/60 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : CAD
- Placement minimal : 25 000 \$
- RFG : 17 points de base


Portefeuille FNB équilibré BMO Gestion d'actifs

- Solution tout-en-un
- Exposition géographique : 
- Gestionnaire de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 60 % d'actions/40 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : CAD
- Placement minimal : 25 000 \$
- RFG : 17 points de base

Portefeuille FNB croissance de BMO Gestion d'actifs


- Participation accrue aux marchés des actions
- Exposition géographique : 
- Gestionnaires de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 80 % d'actions/20 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : CAD
- Placement minimal : 25 000 \$
- RFG : 17 points de base

Portefeuille FNB actions de croissance de BMO Gestion d'actifs

- Solution de croissance unique qui met en œuvre les perspectives du marché de BMO Gestion mondiale d'actifs (« BMO GMA ») afin de maximiser le rendement total,
- Exposition géographique : 
- Gestionnaire de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 100 % d'actions
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : CAD
- Placement minimal : 25 000 \$
- RFG : 18 points de base

Solutions de flux de trésorerie

Portefeuille FNB à rendement amélioré de BMO Gestion d'actifs

- Revenu durable et fiscalement avantageux, tout en bénéficiant d'une protection en cas de baisse – réalisé au moyen de titres productifs de revenu (y compris de dividendes) et de vente d'options d'achat couvertes
- Exposition géographique : 
- Gestionnaires de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 75 % d'actions/25 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : CAD
- Placement minimal : 25 000 \$
- RFG : 62 points de base

¹ Gary P. Brinson, L. Randolph Hood et Gilbert L. Beebower, Determinants of Portfolio Performance, 1986.

Portefeuilles FNB à gestion tactique de BMO

Des stratégies agiles basées sur des connaissances d'experts




Positionnement opportuniste pour un frais unique

Les portefeuilles FNB à gestion tactique de BMO, parfois appelés nos modèles à « cinq volets et demi », visent à repérer les sous-secteurs et les sous-régions susceptibles de générer des rendements supérieurs et à tirer parti de ceux-ci, par exemple investir en Chine plutôt que dans les marchés émergents. Ou peut-être, se tourner vers des secteurs particuliers comme les banques canadiennes ou les soins de santé aux États-Unis. Nous ne préconisons pas une approche visant à frapper un coup de circuit. Nous cherchons plutôt à tirer parti des occasions lorsqu'elles se présentent.


Avantages
et
précision

Portefeuilles FNB à gestion tactique de BMO

Portefeuille FNB de revenu tactique de BMO Gestion d'actifs²

- Une composition d'actions et d'obligations axée sur les flux de trésorerie
- Exposition géographique : 
- Gestionnaire de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 25 % d'actions/75 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : \$ CA
- Placement minimal : 25 000 \$ (BMO Gestion d'actifs); 50 000 \$ (L'orienteur)
- RFG : 15 points de base (BMO Gestion d'actifs), 10 points de base (L'orienteur)

Portefeuille FNB de répartition tactique de l'actif de BMO Gestion d'actifs²

- Notre portefeuille FNB le plus flexible, avec une large fourchette cible de répartition d'actions entre 50 % et 100 %
- Cette approche dynamique permet au gestionnaire d'être plus prudent ou plus agressif lorsque des occasions se présentent,
- Exposition géographique : 
- Gestionnaire de portefeuille : Équipe Solutions d'investissement multiactif
- Composition de l'actif : 75 % d'actions/25 % de titres à revenu fixe
- Barème des frais/Taux de base : Portefeuilles FNB CGS/10 points de base
- Devise : \$ CA
- Placement minimal : 25 000 \$ (BMO Gestion d'actifs); 50 000 \$ (L'orienteur)
- RFG : 27 points de base

² Également offert en version L'orienteur.

Principaux titres

Portefeuille FNB conservateur de BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO obligations totales	ZAG	27,60
FINB BMO S&P 500	ZSP	12,68
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	12,26
FINB BMO obligations à escompte	ZDB	11,70
FINB BMO MSCI EAFE	ZEA	5,83
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens (parts couvertes en \$ CA)	ZMU	4,08
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	ZCM	3,91
FNB indiciel d'obligations totales mondiales hors États-Unis (couvert en \$ CA) Vanguard	VBG	3,39
Invesco QQQ Trust Series 1	QQQ-US	3,32
FINB BMO MSCI Monde de haute qualité	ZGQ	2,45

Portefeuille FNB équilibré BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO obligations totales	ZAG	26,15
FINB BMO S&P 500	ZSP	17,63
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	16,75
FINB BMO MSCI EAFE	ZEA	7,79
Invesco QQQ Trust Series 1	QQQ-US	5,53
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	ZCM	4,86
FINB BMO MSCI Monde de haute qualité	ZGQ	3,44
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	ZLB	2,55
iShares Gold Trust	IAU-US	2,12
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	ZLU	1,96

Portefeuille FNB croissance de BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO S&P 500	ZSP	28,06
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	16,16
FINB BMO MSCI EAFE	ZEA	12,22
FINB BMO obligations totales	ZAG	11,65
Invesco QQQ Trust Series 1	QQQ-US	5,40
FINB BMO MSCI Monde de haute qualité	ZGQ	4,40
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	ZLU	2,92
iShares Gold Trust	IAU-US	2,62
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	ZLB	2,43
FINB BMO canadien de dividendes	ZDV	2,20

Principaux titres (suite)

Portefeuille FNB actions de croissance de BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO S&P 500	ZSP	27,93
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	19,09
FINB BMO MSCI EAFE	ZEA	15,47
Invesco QQQ Trust Series 1	QQQ-US	9,84
FINB BMO MSCI Monde de haute qualité	ZGQ	5,31
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	ZLU	4,84
Energy Select Sector SPDR Fund	XLE-US	3,24
iShares Gold Trust	IAU-US	3,12
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	ZLB	2,41
Health Care Select Sector SPDR Fund	XLV-US	2,40

Portefeuille FNB à rendement amélioré de BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de dividendes élevés de sociétés américaines	ZWH	17,29
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de dividendes élevés de sociétés européennes	ZWP	15,14
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés	ZWC	11,92
FINB BMO obligations totales	ZAG	11,30
FNB BMO à rendement bonifié	ZPAY	5,93
FINB BMO actions du Nasdaq 100 couvertes en dollars canadiens	ZQQ	5,70
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes d'énergie	ZWEN	3,75
FNB BMO obligations à très court terme	ZST	3,74
FNB BMO internationales de dividendes	ZDI	3,50
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes	ZWB	3,36

Portefeuille FNB de revenu tactique de BMO Gestion d'actifs

Titre	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO obligations totales	ZAG	29,64
FINB BMO obligations de sociétés à court terme	ZCS	17,47
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens (parts couvertes en \$ CA)	ZMU	14,93
FINB BMO obligations fédérales à long terme	ZFL	10,27
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	6,64
iShares MSCI Eurozone ETF	EZU-US	3,50
Dollar canadien	CAD	2,92
FINB BMO S&P 500	ZSP	2,56
iShares Gold Trust	IAU-US	2,45
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars cdn	ZHY	2,00

Principaux titres (suite)

Portefeuille FNB de répartition tactique de l'actif de BMO Gestion d'actifs

FNB	Symbole	Pondération (%)
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	24,13
iShares MSCI Eurozone ETF	EZU-US	13,78
FINB BMO S&P 500	ZSP	10,70
FINB BMO obligations totales	ZAG	9,65
Dollar canadien	CAD	6,23
FINB BMO Japon	ZJPN	6,12
Health Care Select Sector SPDR Fund	XLV-US	3,52
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme couvertes en dollars canadiens (parts couvertes en \$ CA)	ZMU	3,41
FINB BMO obligations de sociétés à court terme	ZCS	3,34
iShares Gold Trust	IAU-US	3,27

Au 30 juin 2024.

Rendement³

Nom du fonds	T2 2024	CUMUL ANNUEL	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis la création
Portefeuille FNB conservateur de BMO Gestion d'actifs	1,5 %	4,8 %	10,0 %	2,6 %	4,6 %	-	4,80 %
Indice de référence mixte ⁴	1,4 %	4,6 %	10,1 %	2,6 %	4,8 %	5,4 %	4,89 %
Portefeuille FNB équilibré BMO Gestion d'actifs	1,9 %	7,5 %	13,2 %	4,8 %	6,8 %	-	6,54 %
Indice de référence mixte ⁵	1,8 %	7,4 %	13,6 %	4,9 %	7,3 %	7,3 %	6,85 %
Portefeuille FNB croissance de BMO Gestion d'actifs	2,3 %	10,3 %	16,7 %	6,9 %	-	-	8,94 %
Indice de référence mixte ⁶	2,3 %	10,4 %	17,6 %	7,3 %	9,9 %	9,2 %	9,41 %
Portefeuille FNB actions de croissance de BMO Gestion d'actifs	2,6 %	12,4 %	19,3 %	8,5 %	10,7 %	-	9,84 %
Indice de référence mixte ⁷	2,7 %	13,4 %	21,6 %	9,8 %	12,4 %	11,2 %	10,84 %
Portefeuille FNB à rendement amélioré de BMO Gestion d'actifs	0,7 %	6,1 %	11,5 %	4,8 %	6,3 %	-	6,12 %
Indice de référence mixte ⁸	3,6 %	9,1 %	16,0 %	6,5 %	7,2 %	6,3 %	6,00 %
Portefeuille FNB de revenu tactique de BMO Gestion d'actifs ²	0,6 %	1,9 %	6,5 %	0,3 %	2,4 %	3,6 %	3,32 %
Indice de référence mixte ⁹	1,0 %	1,9 %	6,6 %	0,3 %	1,9 %	2,9 %	2,58 %
Portefeuille FNB de répartition tactique de l'actif de BMO Gestion d'actifs ²	-0,2 %	7,2 %	11,9 %	4,9 %	7,7 %	6,9 %	7,02 %
Indice de référence mixte ¹⁰	0,9 %	6,9 %	13,1 %	5,3 %	8,1 %	7,2 %	7,59 %

³ BMO Nesbitt Burns. Les rendements indiqués ci-dessus représentent le rendement du modèle au 30 juin 2024.

⁴ 60 % indice des obligations universelles FTSE Canada, 15 % indice composé S&P/TSX, 25 % indice MSCI Monde.

⁵ 40 % indice des obligations universelles FTSE Canada, 20 % indice composé S&P/TSX, 40 % indice MSCI Monde.

⁶ 20 % indice des obligations universelles FTSE Canada, 57,5 % indice MSCI Monde, 22,5 % indice composé S&P/TSX.

⁷ 25 % indice composé S&P/TSX, 75 % indice MSCI Monde.

⁸ 25 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, 20 % de l'indice MSCI Canada à rendement de dividende élevé, 30 % de l'indice MSCI États-Unis à rendement de dividende élevé (S US) et 25 % de l'indice MSCI Europe à rendement de dividende élevé.

⁹ 80 % indice des obligations universelles FTSE Canada, 10 % indice composé S&P/TSX, 10 % indice MSCI Monde.

¹⁰ 25 % indice des obligations universelles FTSE Canada, 50 % indice composé S&P/TSX, 25 % indice MSCI Monde.

Personnes-ressources pour les comptes gérés de BMO GMA

Ouest du Canada

**Brent Chernenkoff**

Directeur,
Région Ouest
778-330-7169

brent.chernenkoff@bmo.com

Centre du Canada

**Dimitri Mastoras**

Vice-président,
Région Centre
416-272-2720

dimitrios.mastoras@bmo.com

Est du Canada

**Martin Lafrance**

Vice-président,
Région de l'Est
438-864-1842

martin.lafrance@bmo.com

Nationale

**Rob Butler**

Premier directeur général,
Distribution aux intermédiaires
403-615-6508

rob.butler@bmo.com

**Amaan Zahid**

Vice-président,
Comptes gérés
647-210-1741

amaan.zahid@bmo.com

Les renseignements fournis dans le présent document ne constituent pas une sollicitation d'offre d'achat ni une offre de vente de titres et ne doivent pas être considérés comme constituant des conseils en matière de placement. Tout placement comporte des risques, y compris la perte éventuelle de capital, Le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs.

Certains énoncés contenus dans le présent document peuvent constituer des déclarations prospectives, notamment ceux désignés par les termes « s'attendre à », « prévoir » et des mots et locutions semblables. Les déclarations prospectives ne constituent pas des faits historiques, mais traduisent les attentes actuelles de BMO Gestion d'actifs concernant les résultats ou événements futurs. Ces déclarations prospectives sont assujetties à un certain nombre de risques et d'incertitudes qui pourraient faire en sorte que les résultats ou les événements réels diffèrent sensiblement des prévisions ou des attentes actuelles. Même si BMO Gestion d'actifs estime que les hypothèses inhérentes aux déclarations prospectives sont raisonnables, celles-ci ne garantissent en rien les résultats futurs. Nous mettons donc en garde le lecteur de ne pas se fier indûment à ces déclarations en raison du caractère incertain qui leur est inhérent. BMO Gestion d'actifs ne s'engage d'aucune façon à mettre à jour ou à réviser publiquement ses déclarations ou données prospectives, que ce soit par suite de nouvelles données, d'événements futurs ou d'autres facteurs qui auraient une incidence sur ces données, sauf dans la mesure requise par la loi.

Le prospectus et d'autres renseignements sur le ou les fonds négociés en bourse sous-jacents détenus dans le portefeuille sont disponibles à l'adresse www.sedarplu.ca et bmo.com/fnbjuridique.

Tous droits réservés. Les renseignements contenus dans les présentes : 1) sont confidentiels et appartiennent exclusivement à BMO Gestion d'actifs inc. (« BMO Gestion d'actifs »); 2) ne peuvent être reproduits ni distribués sans le consentement écrit préalable de BMO Gestion d'actifs; 3) ont été obtenus de tiers jugés fiables, mais n'ont pas fait l'objet d'une vérification indépendante. BMO Gestion d'actifs et ses sociétés affiliées ne peuvent être tenues responsables d'aucune perte ou d'aucun préjudice résultant de l'utilisation de ces renseignements.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc.

BMO Nesbitt Burns Inc. est membre du Fonds canadien de protection des épargnants. BMO Nesbitt Burns Inc. est membre de l'Organisme canadien de réglementation des investissements.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.