

Exemples de portefeuilles

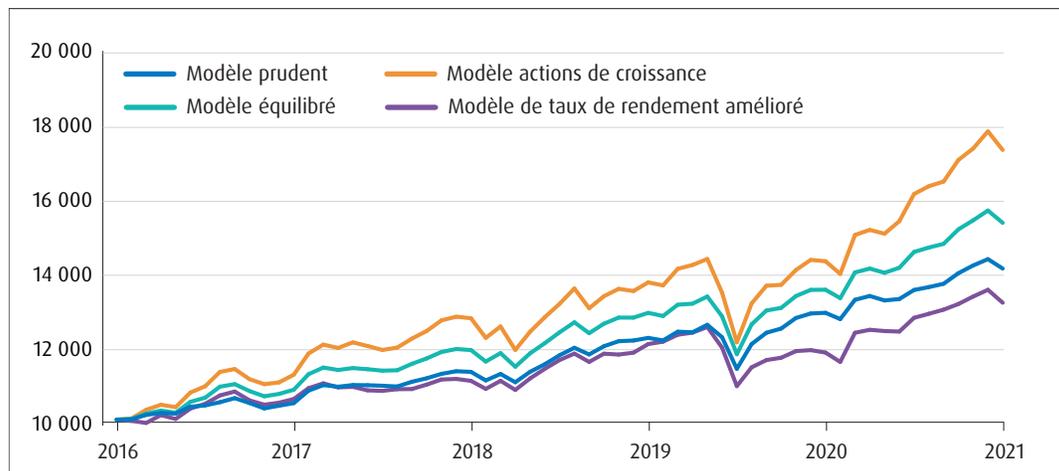
À usage interne – Plateforme Architecte

T3
2021

Caractéristiques du portefeuille

Modèle prudent	
Actions	45 %
Titres à revenu fixe	55 %
Actions régionales :	
Canada	27 %
États-Unis	67 %
Hors Amérique du Nord	6 %
Modèle équilibré	
Actions	65 %
Titres à revenu fixe	35 %
Actions régionales :	
Canada	27 %
États-Unis	65 %
Hors Amérique du Nord	8 %
Modèle actions de croissance	
Actions	100 %
Titres à revenu fixe	0 %
Actions régionales :	
Canada	25 %
États-Unis	63 %
Hors Amérique du Nord	12 %
Modèle de taux de rendement amélioré	
Actions	62 %
Titres à revenu fixe	38 %
Actions régionales :	
Canada	28 %
États-Unis	42 %
Hors Amérique du Nord	30 %

Rendement du portefeuille modèle – Croissance 1 000 000 \$ (30 septembre 2021)¹



Les rendements des modèles actions de croissance, équilibré et conservateur présentés dans le graphique ci-dessus présentent les rendements réels des portefeuilles des FNB BMO équivalents et des fonds externes, avant les frais ou les commissions. Le résultat du modèle de rendement présenté dans le graphique ci-dessus utilise le rendement de l'indice de référence et des fonds externes, avant les frais ou les commissions. Les portefeuilles FNB BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., qui utilise le même modèle de répartition stratégique de l'actif que les portefeuilles modèles. Le rendement présenté prend en compte le rééquilibrage mensuel pour reproduire des pondérations stratégiques tel qu'indiqué ci-dessus. Ils sont présentés avant déduction des frais ou des commissions et supposent le réinvestissement de toutes les distributions. Le rendement indiqué ne tient pas compte des frais de souscription, de rachat ou d'autres frais facultatifs ou impôts payables par le porteur de titres, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les données sur le rendement fournies visent à représenter le rendement qu'auraient enregistré les modèles et sont présentées à titre indicatif seulement. Elles ne doivent pas être interprétées comme une prévision du rendement futur du modèle.

Répartitions du gestionnaire – Portefeuille modèle prudent

	Pondération
BMO Portefeuille FNB conservateur, série F	35 %
Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD, série F	20 %
BMO Fonds de revenu mensuel, série F	15 %
FINB BMO infrastructures mondiales (symbole : ZGI)	-
Mandat d'actions nord-américaines Pylford (sans contrainte)	30 %

Répartitions du gestionnaire – Portefeuille modèle équilibré

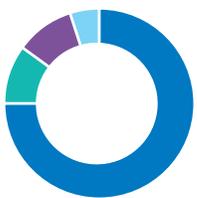
	Pondération
BMO Portefeuille FNB équilibré, série F	40 %
Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD, série F	10 %
BMO Fonds de revenu mensuel, série F	10 %
FINB BMO infrastructures mondiales (symbole : ZGI)	5 %
Mandat d'actions nord-américaines Pylford (sans contrainte)	35 %

Répartitions du gestionnaire – Portefeuille modèle actions de croissance

	Pondération
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F	50 %
Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD, série F	-
BMO Fonds de revenu mensuel, série F	-
FINB BMO infrastructures mondiales (symbole : ZGI)	10 %
Mandat d'actions nord-américaines Pylford (sans contrainte)	40 %

Répartitions du gestionnaire – Portefeuille modèle rendement amélioré

	Pondération
BMO Portefeuille FNB rendement amélioré ¹	75 %
Fonds d'obligations canadiennes de base plus TD, série F	10 %
BMO Fonds de revenu mensuel, série F	10 %
FINB BMO infrastructures mondiales (symbole : ZGI)	5 %
Mandat d'actions nord-américaines Pylford (sans contrainte)	-



Rendement (en %) (brut)

	3 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	2020	2019	2018	2017
Modèle prudent	0,9	9,5	7,5	7,8	7,2	8,1	12,5	1,1	7,1
Modèle équilibré	1,2	13,6	9,2	9,0	9,1	7,4	15,2	0,8	11,0
Modèle actions de croissance	1,6	21,4	12,5	10,9	11,8	6,8	19,7	-0,5	15,1
Modèle de taux de rendement amélioré	0,3	11,6	4,6	6,1	5,8	0,6	14,7	-0,6	7,6

Risque

	Volatilité sur 3 ans	Volatilité sur 5 ans	Ratio de Sharpe sur 3 ans	Ratio de Sharpe sur 5 ans
Modèle prudent	7,7	6,3	1,0	1,1
Modèle équilibré	9,5	7,9	0,9	1,1
Modèle actions de croissance	12,9	10,7	0,8	1,1
Modèle de taux de rendement amélioré	9,2	7,7	0,6	0,7



Sources : Bloomberg, FNB BMO; au 30 septembre 2021.

Communiquez avec nous

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec votre grossiste de comptes gérés régional.

¹ En raison d'antécédents de courte durée, les rendements du portefeuille FNB à rendement amélioré de BMO Gestion d'actifs sont représentés par le rendement de l'indice de référence. L'indice est composé à 25 % de l'indice obligataire universel FTSE TMX Canada, à 20 % de l'indice MSCI Canada à rendement de dividende élevé, à 30 % de l'indice MSCI États-Unis à rendement de dividende élevé et à 25 % de l'indice MSCI Europe à rendement de dividende élevé.

Les statistiques du portefeuille peuvent changer à cause de l'évolution du marché et des mises à jour de la répartition des actifs du portefeuille.

Le taux sans risque est censé être le taux de financement à un jour de la Banque du Canada.

Les FNB BMO sont gérés et administrés par BMO Gestion d'actifs inc., une société de gestion de fonds d'investissement et de gestion de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Des commissions, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être associés à un placement dans un fonds négocié en bourse. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur. Les fonds d'investissement BMO désignent certains fonds d'investissement ou séries de fonds d'investissement offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement avant d'investir. Les fonds d'investissement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

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