

## La gamme de portefeuilles CGS équilibrés de BMO

Stratégies conçues pour obtenir de bons rendements sur les marchés haussiers et baissiers

### Si ça fonctionne, ne le corrigez pas

Bien que certains remettent en question l'efficacité du modèle 60/40, le fonds équilibré traditionnel continue d'être un élément fondamental de la constitution de portefeuille. Pour bon nombre de conseillers, la combinaison diversifiée d'actions et d'obligations offre une solution simplifiée et unique qui permet aux clients de conserver leurs placements tout au long du cycle du marché, leur permettant ainsi de surmonter les vents contraires macroéconomiques, comme la hausse de l'inflation et le risque géopolitique.


Par le passé, la pondération de 60 % en actions procurait une exposition à long terme à la croissance, tandis que la pondération de 40 % en obligations visait à accroître la protection contre les baisses et à compenser les baisses à court terme. Nos stratégies sont également conçues pour répondre à un large éventail d'appétits pour le risque. Les investisseurs ont accès à une vaste combinaison






d'actifs répartis entre diverses régions géographiques, y compris des actions de premier ordre, des obligations des gouvernements fédéral et provinciaux et des titres de créance de catégorie investissement, gérés par des équipes de gestionnaires de portefeuille chevronnés qui cumulent plus de 158 ans d'expérience dans le secteur.

### Portefeuilles équilibrés de BMO

#### Portefeuille équilibré canadien de BMO Gestion d'actifs\*


- L'exposition de l'intégralité du portefeuille au marché canadien procure aux investisseurs un placement principal, qui comprend une surpondération naturelle dans les secteurs de l'énergie et des services financiers.
- Répartition statique d'actifs
- **Exposition géographique :** 
- **Gestionnaires de portefeuille :** Jordan Luckock et Andrew Osterback
- **Composition de l'actif :** 50 % d'actions/50 % de titres à revenu fixe
- **Barème des frais/Taux de base :** Portefeuilles de comptes d'actions gérés séparément à l'interne/30 points de base<sup>1</sup>
- **Devise :** CAD
- **Placement minimal :** 150 000 \$

#### Portefeuille équilibré amélioré de BMO Gestion d'actifs


- Le fait de combiner des actions nord-américaines à une répartition mondiale de l'actif au moyen de positions régionales et factorielles permet d'élargir les possibilités.
- La stratégie offre une combinaison efficace de gestion **active** et **passive**, et certaines positions sont gérées par l'équipe Solutions d'investissement multiactif.
- Nos mandats équilibrés les plus **activement gérés**
- **Exposition géographique :**   
- **Gestionnaire de portefeuille :** Jennifer So
- **Composition de l'actif :** 60 % d'actions/40 % de titres à revenu fixe
- **Barème des frais/Taux de base :** Portefeuille CGA Nesbitt Burns/5 points de base<sup>1</sup>
- **Devise :** double
- **Placement minimal :** 100 000 \$
- **RFG :** 20 points de base

\*Également offert en version L'Orienteur.

### Portefeuille équilibré canadien de base PLUS BMO Marchés des capitaux / Portefeuille équilibré canadien de base PLUS L'Orienteur\*

- Profitez des meilleurs produits de BMO Marchés des capitaux (Brian Belski) en termes d'actions et de BMO Gestion mondiale d'actifs (Matt Montemurro) en termes de titres à revenu fixe.
- L'exposition aux actions canadiennes et américaines de premier ordre, ainsi qu'aux titres à revenu fixe de grande qualité et de catégorie investissement permet d'atténuer le risque du portefeuille.
- Répartition statique d'actifs
- **Exposition géographique :** 
- **Gestionnaires de portefeuille :** Brian Belski et Matt Montemurro
- **Composition de l'actif :** 60 % d'actions/40 % de titres à revenu fixe
- **Barème des frais/Taux de base :** Portefeuilles de comptes d'actions gérés séparément à l'interne/30 points de base<sup>1</sup>
- **Devise :** Double
- **Placement minimal :** 100 000 \$
- **RFG :** 20 points de base

### Portefeuille FNB équilibré BMO GA

- Une solution **passive** tout-en-un qui tire parti de la profondeur, de l'étendue et de la rentabilité des FNB BMO (pas d'actions individuelles)
- Tire parti du point de vue de l'équipe Solutions d'investissement multiactif sur la répartition de l'actif – la stratégie à cinq volets
- **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<sup>1</sup>
- **Devise :** CAD
- **Placement minimal :** 25 000 \$
- **RFG :** 17 points de base

\*Également offert en version L'Orienteur.

## Contacts pour les comptes gérés de BMO GMA

Région Ouest	Centre du Canada	Est du Canada		
<b>Brent Chernenkoff</b> Directeur, Région Ouest 778-330-7169 <a href="mailto:brent.chernenkoff@bmo.com">brent.chernenkoff@bmo.com</a>	<b>Dimitri Mastoras</b> Vice-président, Région Centre 416-272-2720 <a href="mailto:dimitrios.mastoras@bmo.com">dimitrios.mastoras@bmo.com</a>	<b>Martin Lafrance</b> Vice-président, Région Est 438-864-1842 <a href="mailto:martin.lafrance@bmo.com">martin.lafrance@bmo.com</a>	<b>Rob Butler</b> Directeur, Fonds négociés en bourse et comptes gérés 403-615-6508 <a href="mailto:rob.butler@bmo.com">rob.butler@bmo.com</a>	<b>Amaan Zahid</b> Associé principal, Comptes gérés 647-210-1741 <a href="mailto:amaan.zahid@bmo.com">amaan.zahid@bmo.com</a>

## BMO Gestion mondiale d'actifs

<sup>1</sup> Au février 2023.

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

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.

<sup>MD/INC</sup> Marques déposées/marque de commerce de la Banque de Montréal, utilisées sous licence.

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 du commerce des valeurs mobilières.