

INVESTIR AVEC LES FNB DE RÉPARTITION D'ACTIFS BMO

# ZGRO, ZBAL et ZCON

Tous cotés dans le premier quartile et au moins  
**4 étoiles sur 3 ans** au 30 juin 2022

3 ans

Cotes Morningstar :

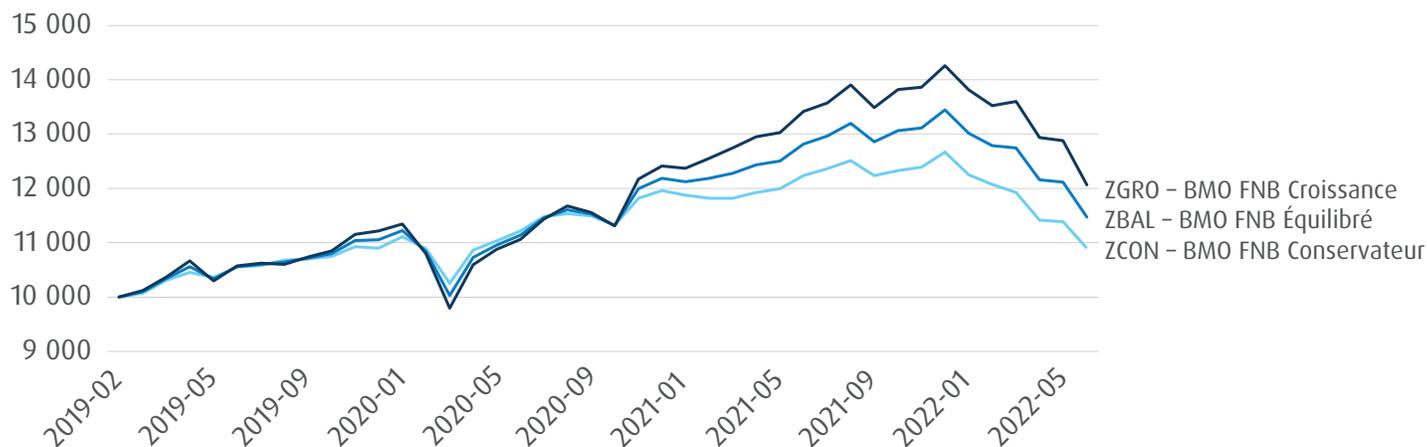
ZGRO ★ ★ ★ ★ ★

ZBAL ★ ★ ★ ★

ZCON ★ ★ ★ ★ ★

Source : Cote Morningstar, au 30 juin 2022.

## Croissance de 10 000 \$ depuis la création\*



Période de rendement	FNB BMO Croissance (ZGRO)	FNB BMO Équilibré (ZBAL)	FNB BMO Conservateur (ZCON)
3 mois	-11,26 %	-9,98 %	-8,60 %
6 mois	-15,37 %	-14,69 %	-13,94 %
1 an	-10,06 %	-10,51 %	-10,90 %
3 ans**	+4,50 %	+2,79 %	+1,08 %
Depuis la création**	+5,72 %	+4,15 %	+2,58 %

\* Les données du graphique sont cumulatives. \*\* Les données sur le rendement sont annualisées. Depuis la création (15 février 2019).  
Source : Morningstar Direct, 30 juin 2022.

## Autres ressources :

- [Investir avec les FNB de répartition d'actifs BMO](#)
- [FNB BMO Équilibré ZBAL.T](#)



**ZGRO – BMO FNB Croissance :** Le fonds a reçu une cote Morningstar globale de 5 étoiles sur 3 ans (1 057 fonds) dans la catégorie Actions mondiales équilibrées; il était classé dans le premier quartile sur 3 ans au 30 juin 2022.

**ZBAL – BMO FNB Équilibré :** Le fonds a reçu une cote Morningstar globale de 4 étoiles sur 3 ans (1 291 fonds) dans la catégorie Équilibrés mondiaux neutres; il était classé dans le premier quartile sur 3 ans au 30 juin 2022.

**ZCON – BMO FNB Conservateur :** Le fonds a reçu une cote Morningstar globale de 5 étoiles sur 3 ans (643 fonds) dans la catégorie Équilibré mondial à revenu fixe; il était classé dans le premier quartile sur 3 ans au 30 juin 2022.

Le présent livre blanc est fourni à titre informatif seulement. L'information contenue dans le présent document ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements particuliers ou les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction de la situation de l'investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels.

La cote Morningstar<sup>MC</sup> des fonds, ou « cote étoile », est calculée en s'appuyant sur une mesure du rendement corrigé du risque qui tient compte des variations du rendement mensuel d'un fonds, en mettant l'accent sur les variations à la baisse et en récompensant les rendements constants. Les fonds d'investissement à capital variable et les fonds négociés en bourse sont considérés comme un seul et même groupe pour les besoins de la comparaison. Les cotes sont calculées pour les fonds dont l'historique est d'au moins trois ans. La cote globale est établie à partir d'une moyenne pondérée de critères mesurés sur trois, cinq et dix ans, selon le cas, en excluant les frais d'acquisition et en incluant les frais et les dépenses.

©2021 Morningstar, Inc. Tous droits réservés. Les renseignements contenus dans le présent document sont la propriété de Morningstar ou de ses fournisseurs de contenu. Ils ne peuvent être ni reproduits ni distribués; et peuvent ne pas être exacts, exhaustifs ou à jour. Morningstar et ses fournisseurs de contenu ne peuvent être tenus responsables de toute perte ou de tout préjudice résultant de l'utilisation de ces renseignements. Le rendement passé ne garantit pas le rendement futur. Les fonds figurant dans la tranche supérieure de 10 % d'une catégorie obtiennent cinq étoiles, puis ceux qui se classent dans les tranches suivantes de 22,5 %, de 35 %, de 22,5 % et la tranche inférieure de 10 % reçoivent respectivement quatre, trois, deux étoiles et une étoile. Les cotes peuvent varier d'un mois à l'autre. Si les frais n'avaient pas été annulés ou si les dépenses n'avaient pas été remboursées actuellement ou dans le passé, la cote Morningstar aurait été inférieure. Les cotes des autres catégories d'actions peuvent différer en raison des différentes caractéristiques de rendement. Pour en savoir plus, consultez le site [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com).

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus des FNB BMO avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les dividendes ou montants distribués, mais non des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. 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.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus du FNB BMO. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, ils peuvent se négocier à escompte à leur valeur liquidative et leur valeur marchande fluctue, ce qui peut augmenter le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Les FNB BMO sont gérés par BMO Gestion d'actifs inc., qui est une société gestionnaire de fonds d'investissement et de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

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

<sup>MC/MD</sup> Marque de commerce / marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.