

Que veut dire « fondé sur les FNB »?

Les fonds négociés en bourse (FNB) sont généralement accessibles par l'intermédiaire d'une bourse, par exemple la Bourse de Toronto, mais des conseillers sont surpris d'apprendre que certains FNB peuvent aussi être achetés dans une structure de fonds d'investissement qui investit dans un FNB, ou plusieurs. En tant que deuxième fournisseur de FNB en importance au Canada*, BMO Gestion mondiale d'actifs est en mesure d'offrir des FNB sous forme de fonds d'investissement, ce qui vous donne accès à plus de stratégies pour répondre aux besoins de vos clients.

* Source : Investor Economics en date de septembre 2022

Pourquoi choisir BMO Fonds d'investissement

- 21 équipes de DVR/RSI au Canada
- Plus de 30 fonds constitués de FNB
- Accès à des directeurs de portefeuille
- www.centrefondsbmo.com
- Deuxième fournisseur de FNB en importance au Canada¹
- Huitième société de fonds en importance au Canada²
- Plus de 5 milliards de dollars par mois en vente d'options³

¹ Investor Economics Insight, juillet 2022

² SIMFund, 30 juin 2022

³ BMO Gestion mondiale d'actifs

Fonds d'investissement constitués de FNB – Identiques, mais différents

Valeur liquidative quotidienne

- Aucun cours acheteur ou vendeur – les fonds d'investissement ont une tarification de fin de journée et sont négociés dans Fundserv

Souplesse du compte

- Placement minimal peu élevé (500 \$) et achat subséquent (50 \$)
- Automatisation des processus manuels pour les PCA et les PRS réguliers

Coût

- Les prix des fonds d'investissement constitués de FNB de série F sont les mêmes que ceux des FNB autonomes (avant les frais et les impôts variables)
- Les frais de transaction sont parfois différents pour les fonds d'investissement et les FNB sur les plateformes de courtage

Feuillets de renseignements fiscaux

- Les fonds d'investissement émettent habituellement les feuillets d'impôt plus tôt ET les conseillers peuvent y accéder sur le site Web Plus de BMO
- Les feuillets d'impôt des FNB sont distribués par l'intermédiaire des courtiers, et les conseillers n'y ont pas accès sur un portail de BMO

Solutions de base

Solutions stratégiques tout-en-un et ajustements tactiques effectués par l'équipe Solutions d'investissement multiactif de BMO Gestion mondiale d'actifs

- Six portefeuilles axés sur le risque
- Trois portefeuilles axés sur le risque en dollars US

Dividendes et rendement améliorés

Mandats axés sur les dividendes qui utilisent les options d'achat couvertes pour générer des flux de trésorerie supplémentaires

- Banques canadiennes
- Actions canadiennes à dividendes
- Actions européennes à dividendes
- Dividendes de sociétés américaines
- Dividendes de sociétés mondiales

Croissance

Des FNB qui investissent dans des FNB fondés sur des règles afin d'obtenir une croissance ciblée

- Actions canadiennes
- Actions américaines
- Actions internationales
- Nasdaq
- Énergie propre
- Banques canadiennes
- Qualité

Faible volatilité

Portefeuilles à faible bêta par rapport à l'ensemble du marché

- Faible volatilité au Canada
- Faible volatilité aux États-Unis

	Nom du fonds	Catégorie	Risque	Code F	RFG (%) ¹	Conseiller FA ²	RFG (%) ¹	Commission suivi FA	Autres séries ³	Offre aux clients		
De base	BMO Portefeuille FNB à revenu fixe	Obligations mondiales	Faible	95700	Profil Aperçu	0,45	99700	Profil Aperçu	1,01	0,5	T6, F2, F6	Solution tout-en-un
	BMO Portefeuille FNB de revenu	Équilibré mondial à revenu fixe	Faible	95701	Profil Aperçu	0,56	99701	Profil Aperçu	1,67	1,0	T6, F2, F4, F6	Solution tout-en-un
	BMO Portefeuille FNB conservateur	Équilibré mondial neutre	Faible-moyen	95702	Profil Aperçu	0,56	99702	Profil Aperçu	1,67	1,0	T6, F2, F4, F6	Solution tout-en-un
	BMO Portefeuille FNB équilibré	Équilibré mondial neutre	Faible-moyen	95703	Profil Aperçu	0,61	99703	Profil Aperçu	1,72	1,0	T6, F2, F4, F6	Solution tout-en-un
	BMO Portefeuille FNB croissance	Actions de croissance Équilibré	Faible-moyen	95704	Profil Aperçu	0,61	99704	Profil Aperçu	1,72	1,0	T6, F2, F4, F6	Solution tout-en-un
	BMO Portefeuille FNB actions de croissance	Actions mondiales	Moyen	95705	Profil Aperçu	0,67	99705	Profil Aperçu	1,78	1,0	T6, F2, F4, F6	Solution tout-en-un
	\$ US											
	BMO Portefeuille FNB de revenu (en dollars US)	Équilibré mondial à revenu fixe américain	Faible	95816	Profil Aperçu	0,57	99816	Profil Aperçu	1,70	1,0	T6, F6	Solution tout-en-un - \$ US
	BMO Portefeuille FNB conservateur (en dollars US)	Équilibré mondial à revenu fixe américain	Faible-moyen	95814	Profil Aperçu	0,54	99814	Profil Aperçu	1,60	1,0	T6, F6	Solution tout-en-un - \$ US
BMO Portefeuille FNB équilibré (en dollars US)	Titres équilibrés américains	Faible-moyen	95812	Profil Aperçu	0,46	99812	Profil Aperçu	1,56	1,0	T6, F6	Solution tout-en-un - \$ US	
Titres à revenu fixe	BMO Fonds FNB obligations à très court terme	Titres à revenu fixe canadiens	Faible	95338	Profil Aperçu	0,17 [†]	99338	Profil Aperçu	0,73 [†]	0,5	-	Revenu fixe canadien à court terme
	BMO Fonds FNB obligations totales	Titres à revenu fixe canadiens	Faible	95322	Profil Aperçu	0,09 [†]	99322	Profil Aperçu	0,66 [†]	0,5	-	Marché des titres à revenu fixe canadiens de catégorie investissement
	BMO Fonds FNB obligations de sociétés	Titres à revenu fixe canadiens	Faible	95323	Profil Aperçu	0,17 [†]	99323	Profil Aperçu	0,73 [†]	0,5	-	Titres à revenu fixe canadiens de sociétés
Dividendes et rendements améliorés	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes	Actions canadiennes à dividendes et à revenu	Moyen	95765	Profil Aperçu	0,73	99765	Profil Aperçu	1,63	1,0	-	Flux de trésorerie des six grandes banques canadiennes
	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes d'énergie	Actions d'énergie	Élevé	95330	Profil Aperçu	0,73 [†]	99330	Profil Aperçu	1,86 [†]	1,0	-	Portefeuille diversifié de sociétés du secteur de l'énergie
	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités	Actions de services aux collectivités	Faible-moyen	95331	Profil Aperçu	0,73 [†]	99331	Profil Aperçu	1,86 [†]	1,0	-	Portefeuille diversifié de sociétés de services publics
	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés	Actions canadiennes	Moyen	95127	Profil Aperçu	0,73	99127	Profil Aperçu	1,65	1,0	-	Sociétés canadiennes diversifiées versant des dividendes
	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés européennes à dividendes élevés	Actions européennes	Moyen	95767	Profil Aperçu	0,73	99767	Profil Aperçu	1,70	1,0	-	Sociétés européennes diversifiées versant des dividendes
	BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés	Actions américaines	Moyen	95766	Profil Aperçu	0,73	99766	Profil Aperçu	1,67	1,0	Conseiller (\$ US), F (\$ US)	Sociétés américaines diversifiées versant des dividendes
	BMO Fonds mondial de revenu amélioré	Actions mondiales	Moyen	95166	Profil Aperçu	0,73	99166	Profil Aperçu	1,86	1,0	T6, F6	Solution de flux de trésorerie tout-en-un
BMO Fonds FNB à rendement bonifié	Actions américaines	Faible-moyen	95324	Profil Aperçu	0,73 [†]	99324	Profil Aperçu	1,86 [†]	1,0	-	Sociétés américaines à grande capitalisation et instruments dérivés	
Faible volatilité	FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	Actions canadiennes	Faible-moyen	95772	Profil ⁴ Aperçu	0,40	99772	Profil ⁴ Aperçu	1,43	1,0	T4, F4	Actions canadiennes diversifiées à faible volatilité
	BMO Fonds FNB d'actions américaines à faible volatilité	Actions américaines	Faible-moyen	95109	Profil ⁴ Aperçu	0,32	99109	Profil ⁴ Aperçu	1,40	1,0	T4, F4	Actions américaines diversifiées à faible volatilité
Croissance	BMO ARK Fonds innovation ⁵	Actions sectorielles	Élevé	95265	Profil Aperçu	0,85 [†]	99265	Profil Aperçu	1,98 [†]	1,0	-	Thème Innovation perturbatrice d'ARK
	BMO ARK Fonds révolution génomique ⁵	Actions sectorielles	Élevé	95264	Profil Aperçu	0,85 [†]	99264	Profil Aperçu	1,98 [†]	1,0	-	Thème Révolution génomique d'ARK
	BMO ARK Fonds Internet nouvelle génération ⁵	Actions sectorielles	Élevé	95267	Profil Aperçu	0,85 [†]	99267	Profil Aperçu	1,98 [†]	1,0	-	Thème Internet nouvelle génération d'ARK
	BMO Fonds FNB d'actions canadiennes	Actions canadiennes	Moyen	95144	Profil Aperçu	0,34	A Series - 70144	0,94	0,5	-	Exposition à l'indice composé S&P/TSX	
	BMO Fonds FNB d'actions internationales	Actions internationales	Moyen	95727	Profil Aperçu	0,45	A Series - 70727	1,06	0,5	-	MSCI EAO couvert en dollars canadiens	
	BMO Fonds FNB d'actions américaines	Actions américaines	Moyen	95722	Profil Aperçu	0,39	A Series - 70722	0,99	0,5	-	Indice S&P 500 couvert en dollars canadiens	
	BMO Fonds américain indice-actions	Actions américaines	Moyen	95803	Profil Aperçu	0,43	A Series - 70803	0,98	0,5	-	Exposition à l'indice S&P 500 en dollar américain	
	BMO Fonds FNB banques canadiennes	Actions canadiennes	Moyen	95262	Profil Aperçu	0,28	99262	Profil Aperçu	1,41	1,0	T6, F6	Croissance des six grandes banques canadiennes
	BMO Fonds FNB actions du Nasdaq 100	Actions américaines	Moyen-élevé	95120	Profil Aperçu	0,40	A Series - 70120	0,95	0,5	-	Exposition à l'indice Nasdaq 100	
	BMO Fonds FNB actions du secteur énergie propre	Actions mondiales	Moyen	95119	Profil Aperçu	0,40	A Series - 70119	0,96	0,5	-	Indice S&P Global Clean Energy	
BMO Fonds FNB mondial de qualité	Actions mondiales	Moyen	95263	Profil Aperçu	0,51	99263	Profil Aperçu	1,64	1,0	T6, F6	FINB BMO MSCI Monde de haute qualité	

Tous les codes de fonds sont préfixés BMO pour la saisie des ordres FundSERV.

¹ Les ratios des frais de gestion (RFG) annuels sont en date du 30 septembre 2022, sauf s'ils sont marqués d'un astérisque (*), auquel cas les RFG sont en date du 31 décembre 2022, ou d'un obèle (†), auquel cas les RFG font l'objet d'une estimation, puisque ces fonds ont moins d'un an.

² FA = Frais d'acquisition

³ Toutes les séries à distribution ne peuvent être détenues que dans des comptes non enregistrés.

⁴ Le FNB sous-jacent affiche des antécédents en matière de rendement plus longs, où le fonds reproduit le FNB.

⁵ Suit une stratégie semblable à celle du FNB américain d'ARK, géré par le même gestionnaire de portefeuille.

Le placement initial minimal pour tous les fonds est de 500 \$.

Ce document est fourni à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve 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.

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi (le cas échéant), de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement pertinent 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. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Pour obtenir un résumé des risques liés à un placement dans un fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus.

Les fonds d'investissement BMO sont gérés par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

^{MC/MD} Marque de commerce/marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.