

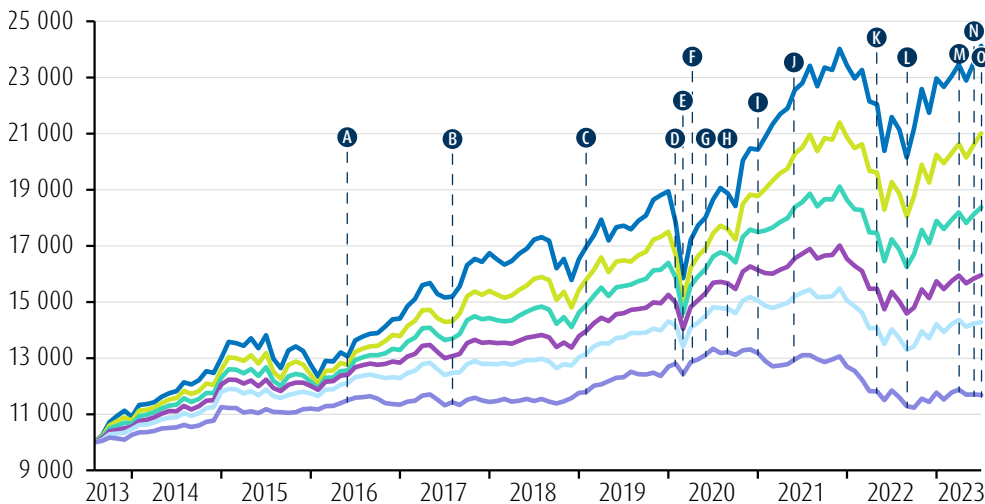
BMO Portefeuilles FNB

Solutions FNB à gestion active



Rendement

Croissance de 10 000 \$¹ (depuis la création : le 12 août 2013)



- BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F
- BMO Portefeuille FNB croissance, série F
- BMO Portefeuille FNB équilibré, série F
- BMO Portefeuille FNB conservateur, série F
- BMO Portefeuille FNB de revenu, série F
- BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série F

- A. Incertitudes quant au Brexit, couverture à 50 % sur la livre sterling, à 100 % une semaine après
- B. Position acheteur sur le \$ CA en prévision du relèvement des taux de la BdC
- C. Toutes les positions en titres à revenu fixe américains ont été remplacées par des positions entièrement couvertes en \$ CA en raison du ton plus conciliant de la Fed
- D. Réduction des actions canadiennes de base afin d'obtenir une surpondération des actions des marchés émergents, réaffectation du produit de la vente des placements ciblés en Inde aux marchés émergents élargis
- E. Placements en titres à revenu fixe canadiens échangés contre une exposition directe aux secteurs sous-jacents, offrant des leviers de négociation plus spécifiques pendant les périodes de crise de liquidité
- F. Actions américaines à dividende élevé liquidées en faveur d'une exposition de base au S&P 500
- G. Réaffectation du produit de la vente des obligations fédérales canadiennes à moyen terme aux obligations américaines de catégorie investissement à moyen terme
- H. A établi une position dans des actions américaines à faible capitalisation en prévision des mesures de relance budgétaire et de la réouverture de l'économie dans son ensemble
- I. Augmentation de la pondération des titres de créance des marchés émergents par rapport aux obligations d'État canadiennes pour stimuler le rendement du portefeuille
- J. Réduction de la pondération des actions des marchés émergents, réaffectation vers les actions internationales
- K. Sous-pondération des actions en raison du risque accru sur les marchés boursiers
- L. La sous-pondération des marchés émergents a été réduite en raison de la réouverture de la Chine postpandémie et des valorisations de plus en plus attrayantes dans ce pays
- M. Réduction de l'exposition des actions américaines par rapport à la région EAE0 et aux marchés émergents à cause d'un risque de récession. Décision défensive de délaissier le secteur de l'énergie au profit de l'or.
- N. Ajout d'une exposition aux banques canadiennes et aux actions nord-américaines pour rechercher des valorisations attrayantes. Baisse des actions des marchés émergents et de la région EAE0 en raison du contexte géopolitique actuel.
- O. Augmentation supplémentaire des pondérations des actions canadiennes et américaines en prévision d'une récession tardive et d'une frénésie prolongée autour de l'A.I.

Fonds	Catégorie Morningstar	RFG ²	Moyenne de la catégorie RFG ³	Nombre de positions
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série F	Produits de taux mondiaux	0,45 %	0,70 %	13
BMO Portefeuille FNB de revenu, série F	Produit de taux Canadien équilibré	0,55 %	0,81 %	25
BMO Portefeuille FNB conservateur, série F	Produits de taux équilibrés mondiaux	0,56 %	0,83 %	28
BMO Portefeuille FNB équilibré, série F	Équilibrés mondiaux neutres	0,61 %	0,96 %	34
BMO Portefeuille FNB croissance, série F	Actions mondiales équilibrées	0,61 %	1,01 %	29
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F	Action mondiale	0,66 %	1,09 %	21

Nos fonds de série F coûtent en moyenne **33 points de base³** de moins que les autres fonds de série F des mêmes catégories

¹ Sources : Morningstar Direct et BMO Gestion mondiale d'actifs. Le graphique montre l'impact sur un placement initial de 10 000 \$ du 12 août 2013 au 31 juillet 2023 dans les BMO Portefeuilles FNB, série F. Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés ou à des comptes à frais fixes admissibles auprès de leurs courtiers inscrits ayant signé une entente de série F avec BMO Investissements Inc. Il ne vise pas à rendre compte du rendement futur des placements.

² Ratio des frais de gestion (RFG) au 30 septembre 2022.

³ Source : BMO Gestion mondiale d'actifs. Selon les données de Morningstar Direct sur le RFG des fonds de catégorie F. Au 31 décembre 2022.



Le meilleur des FNB et des fonds d'investissement

BMO
Portefeuilles
FNB

- Portefeuilles gérés actifs à faible coût axés sur la génération d'alpha**
- Solution tout-en-un conçue pour offrir une exposition ciblée aux catégories d'actif, et misant sur la gamme complète des FNB BMO**
- FNB novateurs faisant partie d'une structure qui permet l'utilisation d'outils de planification financière comme les cotisations et les retraits périodiques (PARC, PRA)**
- Solides antécédents en matière de rendement et atténuation du risque exhaustiveion**

Le coût des FNB sous-jacents est inclus dans le RFG des fonds d'investissement de BMO constitués de FNB.

5 La stratégie des cinq volets

Objectif 1

Répartition de l'actif

- Actions
- Titres à revenu fixe
- Liquidités

Objectif 2

Catégorie d'actif - Actions

- Actions régionales
 - Canada
 - États-Unis
 - EAO
- Marchés émergent
- Placements non traditionnels

Objectif 3

Catégorie d'actif - Titres à revenu fixe

- Durée
- Titres de créance de catégorie investissement
- Titres à rendement élevé
- Titres de créance des marchés émergents
- Placements non traditionnels

Objectif 4

Style/facteur

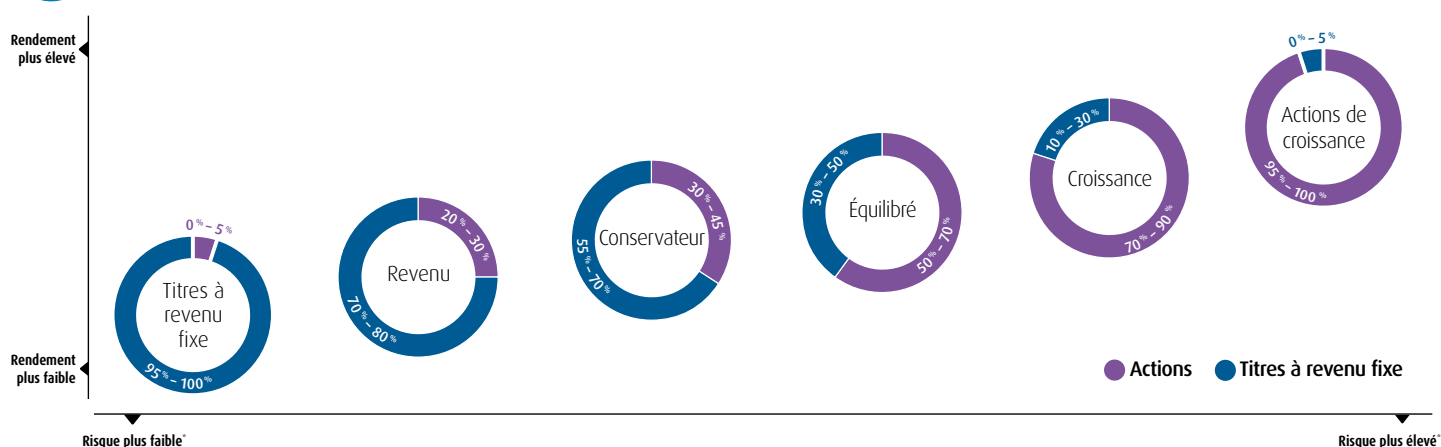
- Valeur
- Momentum
- Volatilité
- Croissance
- Qualité
- Taille
- Rendement

Objectif 5

Mise en œuvre

- Gestion active ou passive
- Dérivés
- Sélection de la monnaie

Solution de placement tout-en-un



* On entend par « risque » l'incertitude d'un rendement et le potentiel de perte en capital de votre placement.

Codes et frais des fonds d'investissement

Fiducie de fonds d'investissement	Revenu fixe				Revenu				Conservateur				Équilibré				Croissance				Actions de croissance			
	FA†	FR‡	FVD‡	RB§	FA†	FR‡	FVD‡	RB§	FA†	FR‡	FVD‡	RB§	FA†	FR‡	FVD‡	RB§	FA†	FR‡	FVD‡	RB§	FA†	FR‡	FVD‡	RB§
Conseiller	99700	98700	97700	-	99701	98701	97701	-	99702	98702	97702	-	99703	98703	97703	-	99704	98704	97704	-	99705	98705	97705	-
T6	34706	33706	32706	-	34707	33707	32707	-	34708	33708	32708	-	34709	33709	32709	-	34710	33710	32710	-	34712	33712	32712	-
F	-	-	-	95700	-	-	-	95701	-	-	-	95702	-	-	-	95703	-	-	-	95704	-	-	-	95705
F2	-	-	-	14700	-	-	-	14701	-	-	-	14702	-	-	-	14703	-	-	-	14704	-	-	-	14705
F4	-	-	-	-	-	-	-	37701	-	-	-	37702	-	-	-	37703	-	-	-	37704	-	-	-	37705
F6	-	-	-	-	-	-	-	36701	-	-	-	36702	-	-	-	36703	-	-	-	36704	-	-	-	36705

Ratio des frais de gestion (RFG) au 30 septembre 2022

Fiducie de fonds d'investissement	Revenu fixe	Revenu	Conservateur	Équilibré	Croissance	Actions de croissance
Conseiller	1,01 %	1,67 %	1,67 %	1,72 %	1,72 %	1,78 %
F	0,45 %	0,56 %	0,56 %	0,61 %	0,61 %	0,67 %

† FA = Frais d'acquisition | ‡ L'option d'achat avec frais de vente différés (FVD) et Frais réduits (FR) n'est plus offerte à la vente | § RB = Rémunération basé



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.

BMO Gestion mondiale d'actifs est le nom qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc. 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.

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

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