

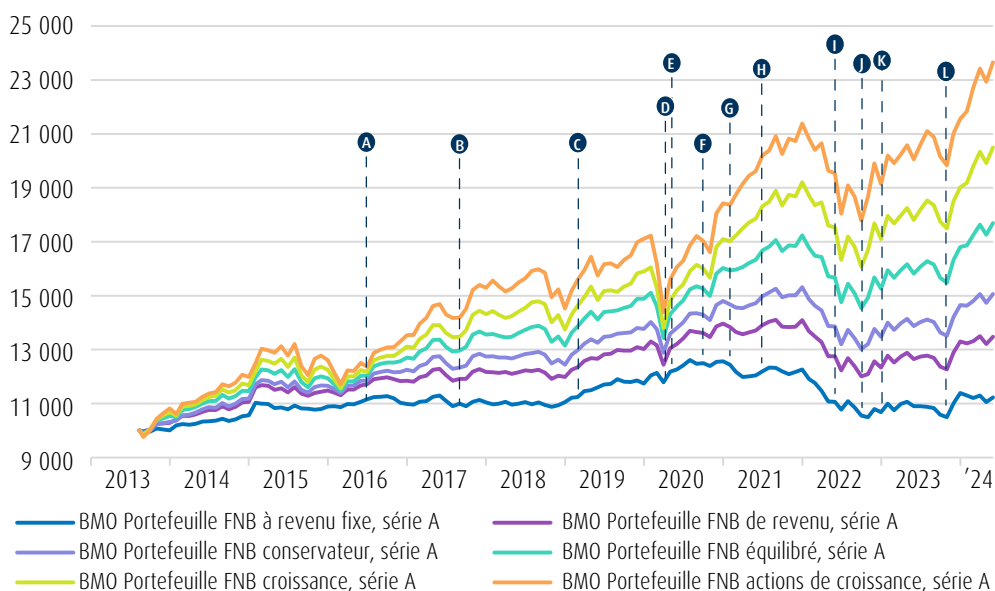
# BMO Portefeuilles FNB

## Solutions FNB à gestion active



### Rendement

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



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 mai 2024 dans les BMO Portefeuilles FNB, série F. Il ne vise pas à rendre compte du rendement futur des placements.

- 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. Modification de la pondération des actions américaines en partie en faveur des actions canadiennes, aux fins de couverture contre les tensions commerciales mondiales accrues et en raison de l'amélioration des données économiques
- D. 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
- E. Actions américaines à dividende élevé liquidées en faveur d'une exposition de base au S&P 500
- F. Réaffectation du produit de la vente des obligations fédérales canadiennes à moyen terme aux obligations américaines de catégorie investissement à moyen terme
- G. Augmentation de la pondération des titres de créance des marchés émergents par rapport aux obligations d'État canadiennes pour stimuler le rendement du portefeuille
- H. Réduction de la pondération des actions des marchés émergents, réaffectation vers les actions internationales
- I. Sous-pondération des actions en raison du risque accru sur les marchés boursiers
- J. 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
- K. Réduction de la sous-pondération des actions, car l'on s'attendait à ce que la Réserve fédérale américaine approche de la fin de son cycle de hausse des taux
- L. Nous avons terminé le passage à une surpondération des actions en prévision d'une baisse des taux d'intérêt en 2024

Fonds	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	depuis la création*
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série A	2.98%	-2.31%	-0.66%	0.83%	1.07%
BMO Portefeuille FNB de revenu, série A	6.51%	-0.57%	1.26%	2.33%	2.80%
BMO Portefeuille FNB conservateur, série A	8.55%	0.75%	2.58%	3.40%	3.86%
BMO Portefeuille FNB équilibré, série A	11.86%	2.72%	4.63%	4.88%	5.43%
BMO Portefeuille FNB croissance, série A	15.08%	4.72%	6.68%	6.30%	6.87%
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série A	17.93%	6.43%	8.47%	7.72%	8.30%

Performance au 31 mai 2024. \*depuis la création : le 12 août 2013



### Le meilleur des FNB et des fonds d'investissement

BMO  
Portefeuilles  
FNB

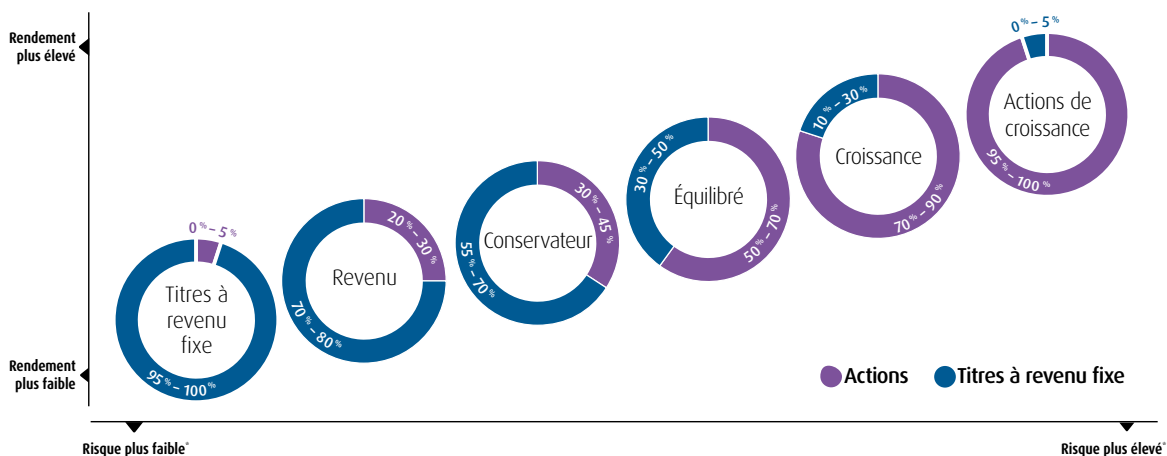
- Portefeuilles gérés actifs à faible coût axés sur la génération d'alpha
- Solution tout-en-un conçue pour offrir une exposition ciblée aux catégories d'actif, et misant sur la gamme complète des FNB BMO
- FNB novateurs faisant partie d'une structure qui permet l'utilisation d'outils de planification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

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

<b>Volet 1</b> <b>Répartition de l'actif</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Titres à revenu fixe</li> <li>• Liquidités</li> </ul>	<b>Volet 2</b> <b>Catégorie d'actif - Actions</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions régionales                     <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canada</li> <li>• États-Unis</li> <li>• EAEO</li> <li>• Marchés émergent</li> </ul> </li> <li>• Placements non traditionnels</li> </ul>	<b>Volet 3</b> <b>Catégorie d'actif - Titres à revenu fixe</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Durée</li> <li>• Titres de créance de catégorie investissement</li> <li>• Titres à rendement élevé</li> <li>• Titres de créance des marchés émergents</li> <li>• Placements non traditionnels</li> </ul>	<b>Volet 4</b> <b>Style/facteur</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valeur</li> <li>• Momentum</li> <li>• Volatilité</li> <li>• Croissance</li> <li>• Qualité</li> <li>• Taille</li> <li>• Rendement</li> </ul>	<b>Volet 5</b> <b>Mise en œuvre</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestion active ou passive</li> <li>• Dérivés</li> <li>• Sélection de la monnaie</li> </ul>
---	---	---	---	--

## Solution de placement tout-en-un



\* Tous les placements comportent des risques. La valeur d'un fonds d'investissement peut diminuer autant qu'augmenter, et vous pourriez perdre de l'argent. Le risque d'un fonds d'investissement est évalué en fonction de la volatilité de son rendement au moyen de la méthode normalisée de classification des risques prescrite par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières. La volatilité antérieure n'indique pas quelle sera la volatilité du fonds à l'avenir. Un fonds d'investissement dont la cote de risque est faible peut tout de même perdre de l'argent. Pour en savoir plus sur la cote de risque et les risques spécifiques qui peuvent avoir une incidence sur le rendement d'un fonds d'investissement, veuillez passer en revue le prospectus simplifié de BMO Fonds d'investissement.

## Codes et frais des fonds d'investissement

Fiducie de fonds d'investissement	Titres à revenu fixe	Revenu	Prudent	Équilibré	Croissance	Actions de croissance
A (sans frais)	700	701	702	703	704	705
T6 (sans frais)	706	707	708	709	710	712
<b>Ratio des frais de gestion (RFG) en date du 30 septembre 2023.</b>						
A	1,00 %	1,67 %	1,66 %	1,72 %	1,72 %	1,77 %
<b>Nombre de titres en date du 30 avril 2024.</b>						
	10	23	22	24	25	19

## BMO Gestion mondiale d'actifs

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 taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux pour la période mentionnée; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les montants distribués, mais non des ventes, des rachats, des distributions, ou des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. 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 connaître les risques liés à un placement dans les 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.

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

BMO (le médaillon contenant le M souligné) est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.