

Nouveaux FNB BMO – Sommaire du lancement

Les FNB BMO sont fiers de lancer **dix nouveaux symboles**, incluant une gamme de solutions couvrant les titres à revenu fixe de base, les options d'achat couvertes sectorielles, les solutions d'inflation et les solutions de retraite.

Titres à revenu fixe de base

Le plus important fournisseur de FNB de titres à revenu fixe au Canada, déterminé à offrir les solutions efficaces que le marché demande¹

ZUAG – FINB BMO obligations américaines totales

ZUAG.F – FINB BMO obligations américaines totales (parts couvertes)

ZUAG.U – FINB BMO obligations américaines totales (parts en dollars américains)

- **Pourquoi acheter :** Conçu pour ceux qui cherchent à diversifier leur exposition aux titres de créance et à réduire la durée globale
- Exposition à l'indice général des titres à revenu fixe américains – l'indice Bloomberg US Aggregate Bond
- Marché plus vaste des titres à revenu fixe dont la durée est inférieure à celle du Canada; offre une plus grande diversification aux obligations de sociétés et un accès à un marché titrisé

FINB BMO obligations américaines totales		
ZUAG	ZUAG.F	ZUAG.U
Couvert en \$ CA	Parts en \$ US	
Durée : 6,4		
Distribution mensuelle		
Rendement à l'échéance : 4,5 % ²		
Frais de gestion : 0,08 %		
Cote de risque : ZUAG : Faible à moyenne		
ZUAG.F/ZUAG.U : Faible		

Options d'achat couvertes sectorielles

Les FNB BMO sont le plus important fournisseur d'options d'achat couvertes au Canada et cherchent à offrir des solutions de revenu amélioré pour répondre aux besoins des investisseurs¹

ZWEN – FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie

- **Pourquoi acheter :** l'accès à une combinaison de croissance et de revenu; croissance à l'échelle mondiale (Nord) Les sociétés d'énergie cotées aux États-Unis, y compris les ADR) et les revenus de la superposition d'appels
- La superposition d'options d'achat couvertes génère un rendement au moyen de la vente d'options d'achat hors du cours sur environ 50 % du portefeuille, ce qui permet une certaine participation à la croissance du secteur de l'énergie, tout en procurant une certaine protection contre les pertes
- Portefeuille équilibré de 20 titres, incluant des sociétés telles qu'Enbridge, Chevron Corp. et Canadian Natural Resources Ltd.

FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie	
ZWEN	
Distribution mensuelle	
Rendement estimé de la distribution: 8,5 %*	
Frais de gestion : 0,65 %	
Cote de risque : Élevée	

ZWHC – FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur santé

- **Pourquoi acheter :** Exposition à des sociétés américaines du secteur de la santé, qui profitent d'une hausse de la demande de services de santé découlant du vieillissement de la population mondiale et de l'augmentation continue de l'espérance de vie
- La superposition d'options d'achat couvertes génère un rendement au moyen de la vente d'options d'achat hors du cours sur environ 50 % du portefeuille, ce qui permet une certaine participation à la croissance du secteur de la santé, tout en procurant une certaine protection contre les pertes
- Portefeuille équilibré de 23 titres, incluant des sociétés comme UnitedHealth Group Inc., Cigna Corp. et Pfizer

FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur santé	
ZWHC	
Distribution mensuelle	
Rendement estimé de la distribution: 6,5 %*	
Frais de gestion : 0,65 %	
Cote de risque : Moyenne	

Solutions liées à l'inflation

Outils pour contrer l'inflation

ZEAT – FINB BMO agriculture mondiale

- **Pourquoi acheter :** Exposition à des sociétés qui participent directement au processus de fabrication de produits alimentaires. Les entreprises de ce type peuvent transmettre les coûts aux consommateurs, ce qui peut constituer une bonne protection contre l'inflation
- Compte tenu de la hausse des prix des aliments, permet de profiter de la plus-value du capital à long terme au moyen d'une exposition ciblée aux plus grandes sociétés mondiales qui fabriquent des produits de première nécessité ou qui participent à leur production
- Stratégie exclusive fondée sur des règles qui examine le BAIIA (bénéfice avant intérêts, impôts et amortissements) afin de sélectionner des sociétés de qualité
- Portefeuille concentré de 30 titres dont General Mills Inc., Deere & Co. et Archer Daniels Midland Co.

FINB BMO agriculture mondiale
ZEAT
 Distribution trimestrielle
 Frais de gestion : 0,35 %
Cote de risque : Moyenne

TIPS – FINB BMO TIPS américain

TIPS.F – FINB BMO TIPS américain (parts couvertes)

TIPS.U – FINB BMO TIPS américain (parts en dollars américains)

- **Pourquoi acheter :** Compte tenu de la hausse des taux d'intérêt et de la poursuite de ces hausses en 2022, les titres du Trésor américain protégés contre l'inflation (TIPS) sont conçus pour se protéger contre l'inflation et peuvent servir de placement de base dans des titres à revenu fixe
- Les obligations émises aux États-Unis ont soutenu le gouvernement fédéral américain qui verse un taux d'intérêt fixe, puisque la valeur nominale des obligations s'ajuste au taux d'inflation
- Exposition à l'indice général des TIPS des États-Unis – l'indice Bloomberg US Treasury Inflation-Linked Bond (série L)

FINB BMO TIPS à court terme
TIPS TIPS.F TIPS.U
 Couvert en \$ CA Parts en \$ US
 Durée : 6,8
 Distribution trimestrielle
 Rendement à l'échéance : 4,1 %*
 Frais de gestion : 0,15 %
Cote de risque : TIPS : Faible à moyenne
TIPS.F/TIPS.U : Faible

Solutions de retraite

FNB de retraite faciles à utiliser

ZGRO.T – FNB BMO Croissance (parts de distribution à pourcentage fixe – parts de série T6³)

- **Pourquoi acheter :** Verse une distribution annuelle de 6 % au moyen d'une distribution mensuelle fixe fondée sur la valeur liquidative
- Ajout à notre gamme de parts T6, qui comprend le FNB BMO équilibré (ZBAL.T) et le nouveau ZGRO.T
- Le ZGRO est proposé depuis trois ans; le rendement passé se trouve dans tous les systèmes; il s'agit simplement d'une version T6

FNB BMO Croissance
ZGRO.T
 Distribution fixe en pourcentage
 Parts – Parts T6
 Distribution mensuelle
 Frais de gestion : 0,18 %
Cote de risque : Faible à moyenne



Utilisation par le conseiller seulement

¹ Source : Bloomberg, au 31 décembre 2022, selon l'actif sous gestion

² Le rendement à l'échéance comprend les coupons versés et tout gain ou toute perte en capital que le portefeuille réalisera s'il détient les obligations jusqu'à l'échéance.

³ Les parts de série T6 sont des parts de distribution à pourcentage fixe qui procurent une distribution mensuelle fixe en fonction d'un taux de distribution annuel de 6 %. Les distributions peuvent comprendre le revenu net, les gains en capital nets réalisés et/ou un remboursement de capital.

La tolérance au risque mesure le degré d'incertitude qu'un investisseur peut supporter quant aux fluctuations de la valeur de son portefeuille. L'ampleur du risque associé à un placement précis dépend en grande partie de votre situation personnelle, y compris de votre horizon de placement, de vos besoins en liquidités, de la taille de votre portefeuille, de votre revenu, de votre connaissance en matière de placement et de votre attitude à l'égard des fluctuations des cours. Les investisseurs devraient consulter leur conseiller financier avant de décider si ce Fonds est un placement qui leur convient.

Les distributions ne sont pas garanties et peuvent fluctuer. Les taux de distribution peuvent changer sans préavis (à la hausse ou à la baisse) selon les conditions du marché. Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement du fonds d'investissement. Si les distributions versées par le fonds d'investissement sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées du fait de gains en capital réalisés par un fonds d'investissement, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par un fonds d'investissement, font partie de votre revenu imposable de l'année où ils ont été versés. Le prix de base rajusté est réduit du montant de tout remboursement de capital. Si le prix de base rajusté est inférieur à zéro, il vous faudra payer l'impôt sur les gains en capital sur la portion du montant qui est inférieure à zéro. Veuillez consulter la politique de distribution pour les FNB BMO énoncée dans le prospectus.

Les distributions en espèces, le cas échéant, sur les parts d'un FNB BMO (autres que les parts accumulées ou les parts assujetties à un plan de réinvestissement des distributions) devraient être payées principalement à partir de dividendes ou de distributions, et autres revenus ou gains, reçus par le FNB BMO, moins les dépenses du FNB BMO, mais peuvent également comprendre des montants non imposables, dont des remboursements de capital, qui peuvent être versés à l'entière discrétion du gestionnaire. Dans la mesure où les dépenses d'un FNB BMO dépassent le revenu généré par ce FNB BMO au cours d'un mois, d'un trimestre ou d'une année, selon le cas, il n'est pas prévu qu'une distribution mensuelle, trimestrielle ou annuelle soit versée. Les distributions, le cas échéant, à l'égard des parts de catégorie Accumulation du FNB BMO obligations de sociétés à court terme, du FNB BMO obligations fédérales à court terme, du FNB BMO obligations provinciales à court terme, du FNB BMO obligations à très court terme et du FNB BMO obligations américaines à très court terme seront automatiquement réinvesties dans des parts additionnelles du FNB BMO pertinent. Après chaque distribution, le nombre de parts de catégorie Accumulation du FNB BMO pertinent sera immédiatement consolidé de manière à ce que le nombre de parts de catégorie Accumulation en circulation du FNB BMO pertinent soit le même que le nombre de parts de catégorie Accumulation en circulation avant la distribution. Les porteurs de parts non-résidents peuvent voir le nombre de titres réduit en raison de la retenue d'impôt. Certains FNB BMO ont adopté un plan de réinvestissement des distributions, qui prévoit qu'un porteur de parts peut choisir de réinvestir automatiquement toutes les distributions en espèces versées sur les parts qu'il détient en parts additionnelles du FNB BMO pertinent, conformément aux modalités du programme de réinvestissement des distributions. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez la politique de distribution dans le prospectus des FNB BMO.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire les Aperçus des FNB ou les prospectus des FNB BMO avant d'investir. 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 sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

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