

# BMO Fonds mondial de revenu et de croissance

## Des placements mondiaux simplifiés – Fonds mondial équilibré tout-en-un

- Solution de placements mondiaux de base, tout-en-un et multiactifs
- Équipes sectorielles mondiales chevronnées et primées<sup>1</sup> dotées d'un processus distinct
- Capacité d'investir dans plusieurs catégories d'actif, régions et secteurs

Le Fonds mondial de revenu et de croissance BMO s'appuie sur les connaissances et les conseils de plus de 40 professionnels en placement et vise à tirer parti de leurs meilleures idées dans un fonds équilibré mondial. Ils incorporent des perspectives microéconomiques (actions individuelles) et macroéconomiques (incidence de l'inflation sur différentes catégories d'actif) au sein d'un fonds équilibré mondial complet qui peut investir dans plusieurs catégories d'actif, régions ou secteurs.



**Sadiq Adatia, FSA, FCIA, CFA,**  
chef des placements



**Marchello Holditch, CAIA, CFA**  
Directeur général et directeur de portefeuille, équipe Solutions d'investissement multiactif



**Jeff Elliott, Ph. D., CFA, MBA,**  
directeur général et directeur de portefeuille, Actions mondiales



### Valorisation

Ancrage fondamental qui alimente les perspectives à long terme (plus de 36 mois)



### Économie

Cycle économique important pour les perspectives à moyen terme (de 6 à 36 mois)



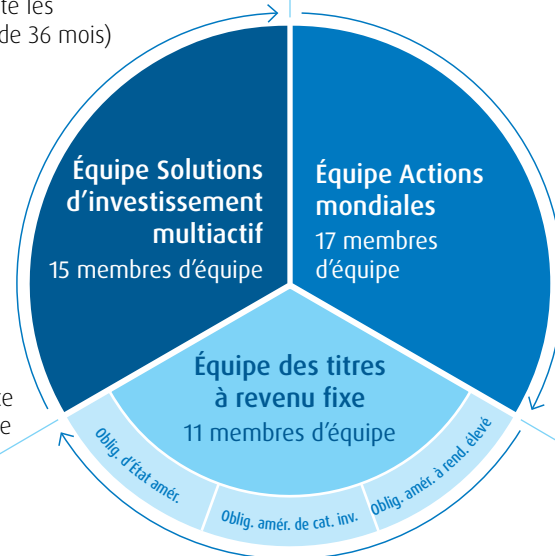
### Politique

Les politiques ont une incidence sur les perspectives à court et à long terme (de 6 à 36 mois et plus)



### Comportement

Le comportement a une incidence sur les perspectives à court terme (de 3 à 12 mois)



### Démarche descendante

Les pondérations sectorielles sont déterminées en combinant des perspectives macroéconomiques et fondamentales.

### Démarche ascendante

La sélection des actions mondiales repose sur les meilleures idées des spécialistes sectoriels



**Earl Davis, administrateur agréé, MBA, CFA**  
Premier directeur général et directeur de portefeuille, Titres à revenu fixe



### Prévisions

Perspectives macroéconomiques et thématiques



### Expression du risque

Vise à optimiser l'exposition



### Sélection de la recherche et des titres de créance

Modèle exclusif de recherche sur le crédit



### Construction du portefeuille

Vise à équilibrer les risques



### Gestion des risques

Vise à protéger contre les baisses

<sup>1</sup> Source : [TopGun Investment Minds Platinum Class winners 2022/2023](#) – Gagnantes de la catégorie Platine TopGun Investment Minds : Hoa Hong et Kate MacDonald. La catégorie Platine est décernée aux personnes qui ont été désignées « TopGun » quatre années consécutives.

## Processus de placement

- Vue macroéconomique – Équipe Solutions d'investissement multiactif de BMO Gestion mondiale d'actifs – 5 volets
- Sélection des actions et orientations sectorielles par l'équipe Actions mondiales
- Sélection des titres par l'équipe des titres à revenu fixe et décisions de répartition par l'équipe Solutions d'investissement multiactif
- Analyse du risque et construction du portefeuille
- Quatre leviers pour alimenter l'alpha
  - Multiactif
  - Secteur des titres à revenu fixe
  - Secteur boursier
  - Sélection des titres



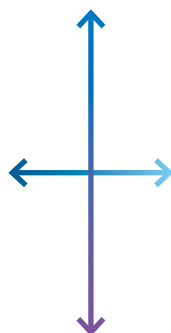
### Équipe Solutions d'investissement multiactif – Perspectives macroéconomiques internes

Volet 1	Volet 2	Volet 3	Volet 4	Objectif 5
<b>Répartition de l'actif</b>	<b>Catégorie d'actif – Actions</b>	<b>Catégorie d'actif – Titres à revenu fixe</b>	<b>Style et facteurs</b>	<b>Mise en œuvre</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Titres à revenu fixe</li> <li>• Espèces</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions régionales                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canada</li> <li>• États-Unis</li> <li>• EAO</li> <li>• Marchés émergents</li> </ul> </li> <li>• Placements non traditionnels</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Durée</li> <li>• Titres de créance de cat. inv.</li> <li>• Titres à rend. élevé</li> <li>• Titres de créance des marchés émergents</li> <li>• Placements non traditionnels</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Style                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valeur ou croissance, taille, bêta élevé ou faible</li> </ul> </li> <li>• Facteurs                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valeur, momentum, volatilité, croissance, qualité, taille, rendement</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestion active ou passive</li> <li>• Instruments dérivés</li> <li>• Sélection de la devise</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Principaux facteurs économiques</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Division entre actions/titres à revenu fixe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Orientations des catégories d'actif de titres à revenu fixe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Orientations sectorielles des actions</li> </ul>	

#### Équipe Actions mondiales

Santé	Technologie	Services financiers	FPI
Consommation	Infrastructures et industrie	Ressources	

- Sélection des titres – 50 à 70 meilleures idées
- Modèles d'évaluation propres aux secteurs – le bon outil de travail



#### Équipe des titres à revenu fixe

Obligations d'État amér.	Oblig. amér. de cat. inv.	Oblig. amér. à rend. élevé
--------------------------	---------------------------	----------------------------

- Sélection des titres dans chaque catégorie d'actif
- Recherches sur le crédit

### Lignes directrices sur l'analyse du risque et la construction de portefeuille

Équilibré en fonction de la concentration, du secteur, des préférences factorielles, de la liquidité, de la région et de la capitalisation boursière

Actions	Cible neutre	Titres à revenu fixe	Cible neutre
Actions mondiales	60 %	Obligations d'État amér.	20 %
Pondération selon la capitalisation boursière	Toutes capitalisations	Oblig. de sociétés amér. de cat. inv.	10 %
		Obligations amér. à rendement élevé	10 %

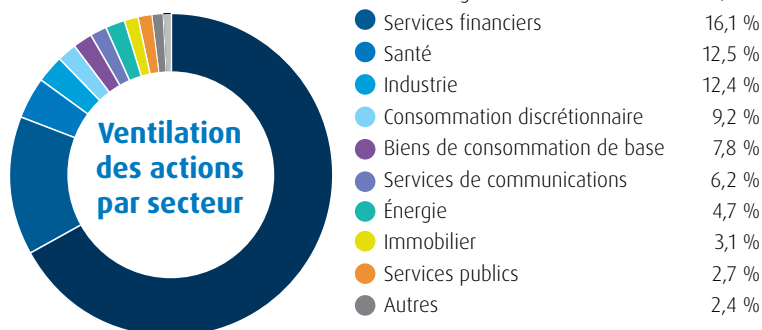
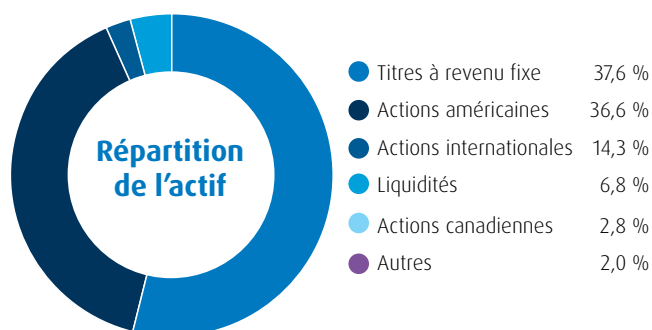
En période d'incertitude sur les marchés, les directeurs de portefeuille peuvent passer à 75 % d'actions et à 25 % de titres à revenu fixe (ou vice-versa) pendant de courtes périodes, mais ils restent généralement dans la fourchette 60/40 de la catégorie Équilibré mondial neutre†.

† L'offre peut changer sans préavis.

## Aperçu du fonds

<b>Investissement</b>	Le fonds a pour objectif de générer un revenu et de procurer une croissance du capital à long terme en investissant dans des titres de participation et des titres à revenu fixe mondiaux.
<b>Processus de placement</b>	Approche descendante et ascendante; orientation sectorielle
<b>Distribution mensuelle</b>	<b>Conseiller : 3,0 cents, Série F : 3,8 cents</b>
<b>Catégorie CIFSC</b>	Équilibré mondial neutre
<b>Cote de risque</b>	Faible à moyenne

Les distributions sont susceptibles d'être changées ou éliminées.



## Les principaux titres en portefeuille

Nvidia Corp.	2,2 %
Microsoft Corp.	2,1 %
East West Bancorp Inc.	1,8 %
Amazon.com Inc.	1,8 %
Shell plc	1,7 %
HSBC Holdings plc	1,4 %
Meta Platforms Inc., cat. A	1,2 %
Boston Scientific Corp.	1,2 %
UnitedHealth Group Inc.	1,1 %
BAWAG Group AG	1,1 %
<b>TOTAL</b>	<b>15,6 %</b>

Principales positions en actions, répartitions sectorielle et régionale au 31 janvier 2024. À des fins d'illustration seulement. Les titres du portefeuille peuvent changer sans préavis et ne représentent qu'un faible pourcentage des titres en portefeuille. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

## Codes de fonds et frais

Série	Code du fonds	RFG
Conseiller FA / FA en \$ US	BM099165/BM079165 (\$ US)	1,96 <sup>*</sup>
T6 FA	BM034270	2,00
Série F (\$ US)	BM095165/BM040165 (\$ US)	0,89 <sup>*</sup>
Série F6	BM036165	0,89

Ratio des frais de gestion (RFG) annuel en date du 30 septembre 2023.

\* Les RFG des options d'achat en dollars américains ne sont pas audités. Pour en obtenir une estimation, veuillez consulter la contre-valeur en dollars canadiens pour cette série.



Tout énoncé qui repose nécessairement sur des événements futurs peut être une déclaration prospective. Les déclarations prospectives ne sont pas des garanties de rendement. Elles comportent des risques, des éléments d'incertitude et des hypothèses. Bien que ces déclarations soient fondées sur des hypothèses considérées comme raisonnables, rien ne garantit que les résultats réels ne seront pas sensiblement différents des résultats attendus. L'investisseur est prié de ne pas se fier indûment aux déclarations prospectives. Concernant les déclarations prospectives, l'investisseur doit examiner attentivement les éléments de risque décrits dans la version la plus récente du prospectus simplifié. Cette communication est fournie 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 des objectifs de placement 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 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.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

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