

Aperçu du nouveau produit Solutions gérées de BMO : INTERNE

Les Solutions gérées de BMO sont une combinaison de Fonds d'investissement BMO et de FNB BMO, qui vise à créer un portefeuille bien diversifié dans le cadre duquel des gestionnaires d'actif professionnels répartissent des fonds stratégiquement parmi différentes solutions de placement.

Les Solutions gérées de BMO sont un ensemble de portefeuilles modèles tout-en-un qui offrent :

Convivialité : créées pour les clients qui cherchent une solution de base tout-en-un pouvant leur permettre d'atteindre leurs objectifs à long terme.

Meilleur rendement, risques moins élevés : des portefeuilles conçus pour atteindre un rendement optimal compte tenu d'un niveau de risque donné.

Le meilleur de deux mondes : investir dans les meilleurs fonds d'investissement à gestion active ou les meilleurs fonds négociés en bourse (FNB) à gestion passive.

Accumulation

Clients généralement âgés de 25 à 65 ans qui doivent faire croître leurs placements à long terme et qui sont à la recherche d'un niveau de risque adapté à leurs objectifs de placement et à leur tolérance au risque.

Décaissement

Clients âgés d'au moins 50 ans qui font la transition vers la retraite ou sont déjà à la retraite et qui ont besoin de placements moins volatils que le marché afin de protéger leur portefeuille des replis éventuels du marché tout en obtenant une croissance modérée.

En quoi les Solutions gérées diffèrent-elles les unes des autres?

	Accumulation												Décaissement					
	BMO Portefeuilles FNB			BMO Portefeuilles Ascension			BMO Portefeuilles Durables			Portefeuilles gérés de BMO			BMO Portefeuilles FiducieSélect ^{MD}			BMO Portefeuilles de retraite		
Caractéristiques principales	• Coûts réduits grâce aux FNB sous-jacents			• Placements dans des catégories d'actif non traditionnelles au moyen de stratégies factorielles et d'actifs réels			• Intégration des principes ESG			• Mandats principalement à gestion active, utilisant des FNB pour des changements tactiques			• Gestion active			• Protection contre les fortes baisses du marché		
Autres caractéristiques	• Portefeuilles novateurs, caractérisés par des niveaux de risque distincts • Rééquilibrés selon une répartition cible de l'actif			• Composés de placements de base, diversifiés et efficaces et de placements satellites • Coûts réduits			• Diversification à l'échelle mondiale • Investit uniquement dans des FNB/fonds d'investissement qui répondent aux critères ESG			• De 10 % à 15 % de placements non traditionnels • Orientation plus mondiale • Exposition accrue aux petites capitalisations			• Ajustement selon le risque • S'appuient sur une approche fondée sur les recherches			• Stratégie multiactif souple et diversifiée=		
Investit dans des	• FNB			• Fonds d'investissement, FNB et produits non traditionnels			• Fonds d'investissement et FNB			• Fonds d'investissement BMO, FNB, produits non traditionnels			• Fonds d'investissement BMO, FNB BMO et produits non traditionnels			• Fonds d'investissement BMO et FNB BMO		
Objectif	• Offrir un accès à des marchés et à des actifs diversifiés grâce aux FNB			• Profiter de rendements supérieurs à ceux du marché tout en atténuant le risque global du portefeuille			• Obtenir des rendements supérieurs à la moyenne tout en atténuant le risque lié aux facteurs ESG			• Obtenir des rendements supérieurs à ceux du marché et offrir une exposition aux placements non traditionnels			• Produire des rendements plus réguliers grâce à une répartition stratégique de l'actif à long terme			• Offrir une protection en cas de baisse et un potentiel de croissance tout en évitant les chocs boursiers avant ou pendant la retraite		
Client idéal	• Tous les investisseurs, quels que soient leurs actifs			• Investisseurs fortunés			• Tous les investisseurs quel que soit leur actif, qui veulent harmoniser leurs placements avec les valeurs ESG			• Tous les investisseurs, quels que soient leurs actifs • Investisseurs cherchant à tirer parti de stratégies non traditionnelles			• Tous les investisseurs, quels que soient leurs actifs			• Les investisseurs qui sont à la retraite ou qui s'en approchent • Les investisseurs qui souhaitent consolider leurs actifs pour simplifier leurs finances à la retraite		
Gestionnaire de portefeuille	Steven Shepherd & Sadiq Adatia			Robert Armstrong & Steve Xu			Robert Armstrong & Steve Xu			Steven Shepherd, Marchello Holditch & Sadiq Adatia			Steven Shepherd & Marchello Holditch			Rob Armstrong & Steve Xu		
Options de placement	BMO Portefeuilles FNB	cote de risk	RFG	BMO Portefeuilles Ascension	cote de risk	RFG	BMO Portefeuilles Durables	cote de risk	RFG	Portefeuilles gérés de BMO	cote de risk	RFG*	BMO Portefeuilles FiducieSélect^{MD}	cote de risk	RFG	BMO Portefeuilles de retraite	cote de risk	RFG
	Revenu fixe	Faible	1,00										Revenu fixe	Faible	2,18			
	Revenu	Faible	1,66	Revenu	Faible	1,61	Revenu	Faible à moyen	1,98	Revenu	Faible	1,92	Revenu	Faible	2,23	Revenu	Faible	1,73
	Conservateur	Faible à moyen	1,66	Conservateur	Faible à moyen	1,59	Conservateur	Faible à moyen	1,95	Conservateur	Faible à moyen	1,92	Conservateur	Faible à moyen	2,29	Conservateur	Faible	1,78
	Équilibré	Faible à moyen	1,72	Équilibré	Faible à moyen	1,58	Équilibré	Faible à moyen	1,87	Équilibré	Faible à moyen	1,92	Équilibré	Faible à moyen	2,40	Équilibré	Faible à moyen	1,83
	Croissance	Faible à moyen	1,72	Croissance	Faible à moyen	1,58	Croissance	Faible à moyen	1,89	Croissance	Faible à moyen	1,92	Croissance	Faible à moyen	2,50			
	Actions de croissance	Moyen	1,77	Actions de croissance	Moyen	1,58	Actions de croissance	Moyen	2,03*	Actions de croissance	Moyen	1,92	Actions de croissance	Moyen	2,61			
Series Availability	Séries A ,T6 et G			Séries A et T6			Séries A, T6 et G			Séries A			Séries A et T6			Séries A, T4, T6 et G		
Placement min	500 \$			75 000 \$			500 \$			500 \$			500 \$			500 \$		

RFG des portefeuilles FiducieSélect BMO (autre que celui du portefeuille à revenu fixe), au 31 décembre 2023. RFG du portefeuille à revenu fixe FiducieSélect BMO, des portefeuilles FNB BMO, des portefeuilles de retraite BMO et des portefeuilles Ascension BMO au 30 septembre 2023. *Les RFG indiqués représentent les RFG semestriels pour la période de six mois close le 31 mars 2024.