

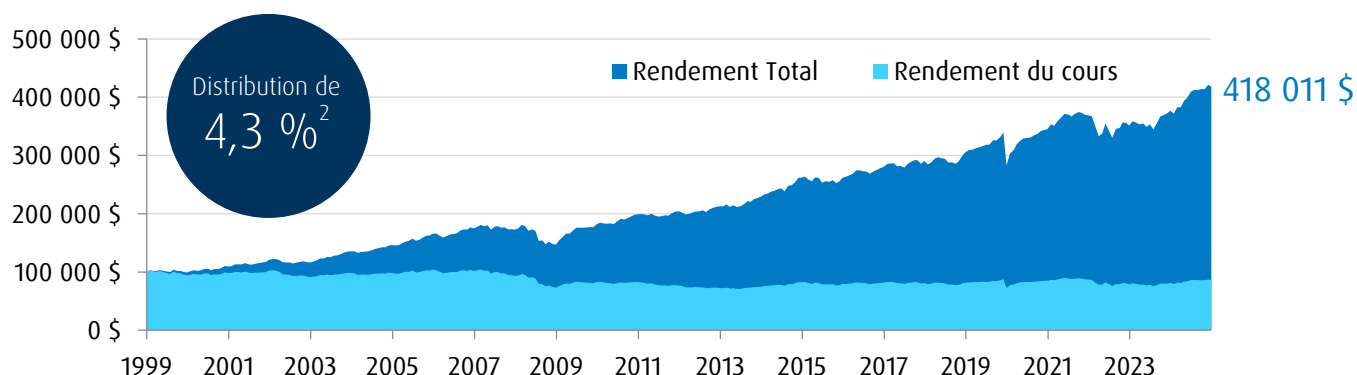
Fournit un
**flux de
trésorerie**
depuis 1999¹

BMO Fonds de revenu mensuel – Son nom dit tout.

Le Fonds de revenu mensuel BMO peut servir de point de départ central. Le Fonds équilibre les actions et les titres à revenu fixe, en visant un revenu mensuel, et est construit avec une préférence tactique qui permet de répondre aux besoins des investisseurs d'aujourd'hui.

Le Fonds de revenu mensuel BMO est conçu pour :

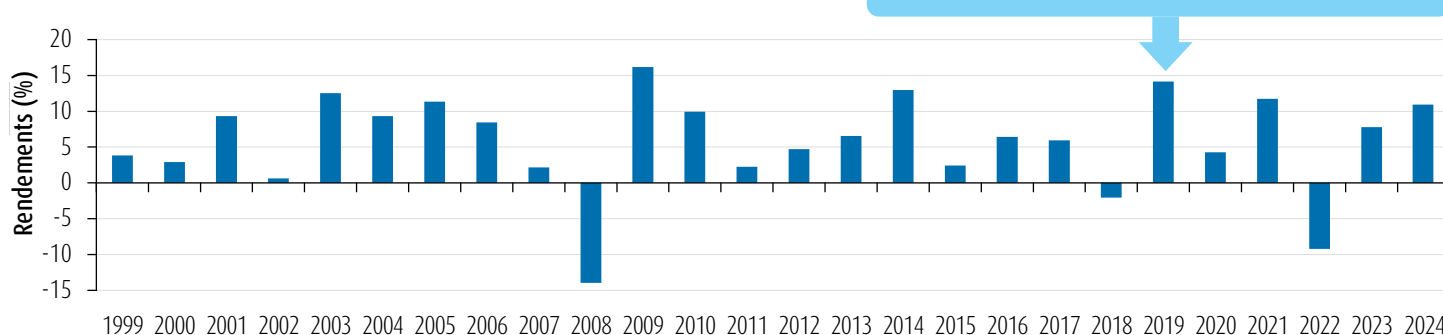
Flux de trésorerie



Source : BMO Gestion mondiale d'actifs. Le graphique illustre l'impact sur un investissement initial de 100 000 \$ dans le Fonds de revenu mensuel BMO, série A, du 22 mars 1999 au 31 mars 2025. Il ne vise pas à rendre compte du rendement futur des placements dans le Fonds de revenu mensuel BMO, série A.

Rendement total

Des antécédents de rendement total



Rendements antérieurs	CAC	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	15 ans	20 ans	25 ans	Depuis la création*
BMO Fonds de revenu mensuel – série A	1,72 %	10,63 %	4,30 %	7,51 %	4,83 %	5,71 %	5,45 %	5,95 %	5,69 %

Source : Morningstar Direct, au 31 mars 2025. Tous les rendements sont indiqués après déduction des frais et des dépenses.

Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

* La date de création de la série A est le 22 mars 1999.

Revenu ou
croissance?
**Visez les
deux**

Solution équilibrée qui produit des flux de trésorerie et reste à l'affût des hausses

Actions à revenu canadiennes

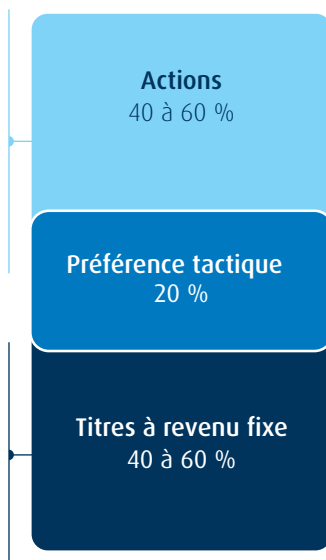
Fonds centré sur les sociétés de premier ordre³ qui versent des dividendes et présentent les caractéristiques suivantes :

- Des bilans solides
- Des antécédents de croissance régulière des bénéfices
- Un rendement durable et fiable
- Des valorisations attrayantes qui suscitent l'intérêt croissant des investisseurs

Titres à revenu fixe canadiens de base

Exposition à l'univers global et occasions d'alpha⁴ fondées sur :

- La sélection des titres et les analyses sectorielles
- L'analyse du crédit
- La gestion de la courbe des taux
- L'évaluation des nouvelles émissions



Préférence tactique

Préférences régionales boursières plus étroites :

- Actions américaines
- Actions EAEO
- Actions des marchés émergents

Préférences pour les titres à revenu fixe :

- Région
- Duration⁵
- Crédit

Production de flux de trésorerie :

- Infrastructure mondiale cotée
- Sociétés immobilières cotées
- FNB d'options

L'équipe

L'équipe Solutions d'investissement multiactif est composée d'un groupe diversifié de professionnels en placement spécialisés en macroéconomie, en modélisation quantitative, en construction de portefeuille et en analyse fondamentale. Ensemble, ils mettent l'accent sur l'art et la science de la répartition de l'actif.

Stratégie des cinq volets

BMO Gestion mondiale d'actifs croit que le rendement d'un portefeuille à long terme provient principalement de la répartition de l'actif. Par conséquent, les décisions sont prises selon un processus fondamental bien défini.

Volet 1

Répartition de d'actif

- Actions
- Titres à revenu fixe
- Espèces

Volet 2

Catégorie d'actif – Actions

- Actions régionales
- Canada
- États-Unis
- EAEO⁶
- Marchés émergents
- Placements non traditionnels

Volet 3

Catégorie d'actif – Titres à revenu fixe

- Durée⁷
- Titres de créance de catégorie investissement
- Titres à rendement élevé
- Titres de créance des marchés émergents
- Placements non traditionnels

Volet 4

Style/facteur

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

Objectif 5

Mise en œuvre

- Gestion active ou passive
- Dérivés⁷
- Sélection de la devise

Aperçu du fonds

Objectif de placement	Le Fonds a pour objectifs de générer des distributions mensuelles fixes et de préserver la valeur de votre placement.
Processus de placement	Démarche descendante et ascendante
Fréquence des distributions⁸	Mensuelle
Catégorie CIFSC	Équilibrés canadiens neutres
Cote de risque⁹	Faible à moyenne
Indice de référence	50 % indice composé de rendement total S&P/TSX; 50 % indice des obligations universelles FTSE Canada

Codes de fonds et frais

Série	Code du fonds	RFG (%) [*]
Série A (Particuliers)	148	1,57
Série T6 (Particuliers) [†]	173	1,57

^{*} Ratio des frais de gestion (RFG) en date du 30 septembre 2024

[†] La distribution de la série T6 est déterminée au début de l'année et correspond à environ 6 % de la valeur liquidative du Fonds au 1^{er} janvier de chaque année.



Gestion mondiale d'actifs

¹ La date de création de la série A est le 22 mars 1999.

² Au 30 novembre 2024. Pour le mois indiqué au regard de la date, la distribution versée est d'abord multipliée par 12, puis divisée par la valeur liquidative du fonds et ensuite annualisée. Ce montant exclut toute distribution annuelle supplémentaire qui pourrait avoir été versée dans le mois.

³ Les titres de premier ordre sont ceux d'une société bien établie, rentable et bien reconnue.

⁴ Alpha : Mesure de rendement; souvent considérée comme le rendement actif d'un placement. Elle évalue le rendement d'un placement par rapport à un indice boursier ou indice de référence qui est considéré comme représentant l'évolution du marché dans son ensemble. Le rendement excédentaire d'un placement par rapport à celui de l'indice de référence représente l'alpha du placement.

⁵ Duration : Une mesure de la sensibilité du cours d'un placement à revenu fixe face à un changement qui survient dans les taux d'intérêt. La duration est exprimée en nombre d'années. On s'attend à ce que le cours d'une obligation dont la duration est plus longue augmente (baisse) plus que celui d'une obligation dont la duration est plus courte lorsque les taux d'intérêt baissent (augmentent).

⁶ EAEO : Europe, Australasie et Extrême-Orient.

⁷ Instrument dérivé : Un titre financier ayant une valeur qui dépend d'un actif sous-jacent ou d'un groupe d'actifs, ou qui en découle. L'instrument dérivé lui-même est un contrat entre deux parties ou plus, fondé sur l'actif ou les actifs. Son prix est déterminé par les fluctuations de l'actif sous-jacent.

⁸ Au 30 novembre 2024. Les distributions sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

⁹ 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.

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 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 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.

Les taux de rendement des distributions sont calculés en divisant la plus récente distribution régulière ou prévue (qui peut être fondée sur le revenu, les dividendes, le remboursement du capital ou les primes d'option, selon le cas), exclusion faite des distributions de fin d'année supplémentaires et des distributions spéciales réinvesties, annualisée en fonction de la fréquence, par la valeur liquidative (VL) à la fin du mois. **Les distributions ne sont pas garanties, peuvent varier et sont susceptibles d'être changées ou éliminées. Les taux de distribution peuvent changer sans préavis (à la hausse ou à la baisse) selon les conditions du marché et les variations de la VL.** Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement d'un fonds d'investissement BMO. Si les distributions versées par un fonds d'investissement BMO sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées en raison de gains en capital réalisés par un fonds d'investissement BMO, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par un fonds d'investissement BMO, 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.**

Les distributions, le cas échéant, à l'égard de toutes les séries de titres d'un fonds d'investissement BMO (sauf la série FNB) sont automatiquement réinvesties dans des titres supplémentaires de la même série du fonds d'investissement BMO applicable, à moins que le détenteur de titres ne choisisse par écrit de recevoir des distributions en espèces. Pour les titres de la série FNB d'un fonds d'investissement BMO, les distributions, le cas échéant, peuvent être versées en espèces ou réinvesties automatiquement dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, et les titres de série FNB seront immédiatement consolidés de sorte que le nombre de titres de série FNB en circulation après la distribution correspondra au nombre de titres de série FNB en circulation avant la distribution. Si un porteur de titres est inscrit à un programme de réinvestissement des distributions, les distributions, le cas échéant, seront automatiquement réinvesties dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, conformément au programme de réinvestissement des distributions. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez la politique de distribution des fonds d'investissement BMO pertinents dans le prospectus simplifié.

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

Date de publication : avril 2025.