Faire en sorte que les placements répondent à des normes plus élevées

BMO Portefeuilles Durables

BMO Fonds d'investissement

Vos principes définissent qui vous êtes.

Les décisions que vous prenez ont des conséquences sur le monde d'aujourd'hui et le façonnent pour les générations à venir. Auparavant, il était difficile pour les investisseurs d'appliquer leurs principes et leurs principes à leurs placements, mais ils peuvent dorénavant le faire. Nous sommes fiers de vous présenter une solution qui vous permet de placer la barre plus haut pour vos placements.

BMO Portefeuilles Durables sont une nouvelle gamme **de portefeuilles** qui investissent dans des sociétés engagées à obtenir des résultats positifs en matière de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Ils sont conçus pour les investisseurs qui veulent obtenir des résultats tout en contribuant à bâtir un monde meilleur.

Grâce aux BMO Portefeuilles Durables, vos placements ont le pouvoir d'opérer de réels changements dans votre vie financière et dans le monde – vous pouvez vous enrichir en faisant du bien.

BMO : Avoir le cran de faire une différence dans la vie, comme en affaires

Nous croyons que les placements devraient répondre à des normes plus élevées et qu'il faut donner aux investisseurs la possibilité d'en demander autant.

« NOUS EXISTONS POUR RASSEMBLER, SERVIR DE CATALYSEUR ET FAVORISER LE CHANGEMENT QUI SOUTIENT LA CROISSANCE POUR LE BIEN COMMUN. »

– Darryl White, chef de la direction, BMO Groupe financier

ESG : Une façon d'investir axée sur les principes.

Qu'est-ce que l'investissement responsable?

L'investissement responsable est une approche en matière de placement qui vise à intégrer les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement afin de mieux gérer les risques et de générer des résultats durables à long terme.[1]

[1] Principes pour l'investissement responsable des Nations Unies

Exemples de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance

Facteurs environnementaux
Changements climatiques
Gestion de l'eau
Pollution

Sphère sociale
Normes du travail
Droits de la personne
Santé et sécurité

Facteurs de gouvernance
Rémunération des dirigeants
Éthique des affaires
Gouvernance d'entreprise

Les avantages des facteurs ESG pour les investisseurs

- Accorder les préférences des clients en matière de développement durable avec les placements
- Investissement dans des sociétés bien positionnées pour prospérer en fonction des changements réglementaires à venir
- Réponse aux besoins de tous les investisseurs qui veulent participer activement à construire un monde meilleur

Plus que jamais, l'investissement responsable est important

L'investissement responsable est un moyen plus efficace d'investir.

L'investissement responsable façonne de plus en plus les perspectives des investisseurs et éclaire leurs décisions. Il tient compte des facteurs ESG dans le processus de placement traditionnel et établit un lien entre les principes et les portefeuilles.

Les facteurs ESG font maintenant partie intégrante de la trousse d'outils d'investissement d'aujourd'hui. Ils aident à réduire les risques liés aux décisions de placement et fournissent des perspectives importantes sur les résultats de placement futurs.

Les catalyseurs ESG

1. Examen de plus en plus minutieux des sociétés du point de vue des facteurs ESG
Les facteurs ESG font de plus en plus partie de l'évaluation du risque par les investisseurs

2. Les placements futés ont adopté les facteurs ESG
Les investisseurs institutionnels mènent la charge en matière d'investissement ESG

3. Les renseignements axés sur les données améliorent la « mesurabilité » des facteurs ESG
Les cotes ESG sont de plus en plus pointues et précises

Faire le bien est dans notre ADN

Notre héritage et notre engagement à l'égard des facteurs ESG sont anciens.

À BMO Gestion mondiale d'actifs, l'investissement responsable est beaucoup plus qu'une accroche commerciale. Nous le prenons au sérieux et il fait partie intégrante de notre culture et de nos prises de décision. Voici ce qui nous permet de concrétiser les **principes de l'investissement responsable:**

Leadership éclairé — promouvoir et encourager le développement de l'investissement responsable dans l'ensemble du marché et des secteurs d'activité.

Participation active — utiliser notre position en tant que propriétaire d'actifs pour favoriser un changement positif grâce à la mobilisation et au vote par procuration.

Intégration — veiller à ce que les enjeux ESG importants sur le plan financier soient pris en compte dans nos processus d'investissement actif.

Produits — offrir une gamme de solutions de placement axées sur les facteurs ESG qui reposent sur une philosophie claire en matière de durabilité.

En tant que gestionnaires d'actifs, nous croyons que l'investissement responsable est un état d'esprit; à titre de gérant de capitaux, nous sommes dans une position de confiance privilégiée et nous prenons notre influence et notre responsabilité au sérieux.

Nous cherchons à comprendre l'incidence des questions ESG sur les entreprises, à nouer des relations à long terme avec les directions, à connaître les enjeux locaux et à mettre à profit notre position d'investisseur important pour communiquer sans intermédiaire avec les cadres supérieurs et les membres de conseils d'administration.

Un héritage de changements positifs

BMO Gestion mondiale d'actifs élabore une gamme de stratégies et d'options de placement ESG spécialisées qui comprennent l'intégration et la mobilisation des facteurs ESG, dont les FNB ESG, notre service de représentation responsable reo® et maintenant – pour encore relever la barre en matière d'investissement ESG – les BMO Portefeuilles Durables. **Nous sommes fermement résolus à faire progresser le dialogue en matière de facteurs ESG et sommes fiers de donner aux investisseurs canadiens un meilleur moyen d'investir.**

Conçu pour harmoniser les principes et atténuer le risque

Nous croyons que la prise en compte des facteurs ESG peut donner aux investisseurs un puissant avantage

pour générer des rendements tout en atténuant les risques. Elle joue donc un rôle important dans notre processus de placement.

Un examen rapproché de nos critères

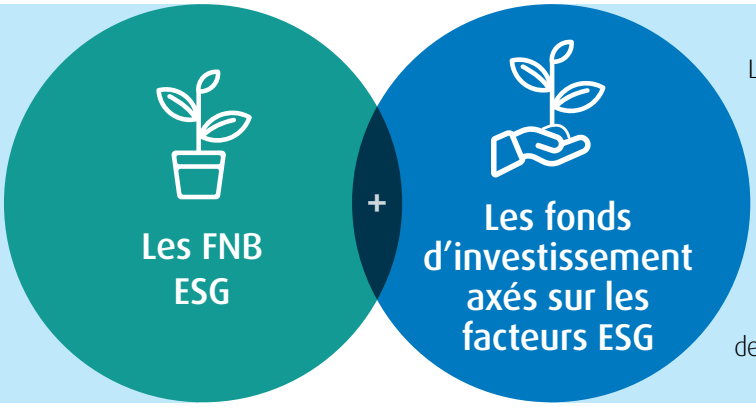
- L'analyse des facteurs ESG fait partie de notre processus de placement actif, tant d'un point de vue descendant qu'ascendant, et elle nous permet d'évaluer les occasions de placement à tous les niveaux.
- Nous analysons un large éventail de facteurs macroéconomiques et géopolitiques ainsi que leur incidence potentielle sur la croissance mondiale future; nous effectuons aussi une analyse des facteurs ESG durant le processus de sélection des titres pour repérer les facteurs ESG qui pourraient avoir une incidence sur les sociétés individuelles.
- Le risque ESG à court et à long terme est également atténué en excluant les sociétés qui ne répondent pas à nos normes ESG.

Des exigences plus élevées pour les placements

- Tous les instruments de placement sont reconnus comme répondant aux critères ESG.
- Les placements actifs offrent une sélection de titres permettant d'améliorer le rendement global du portefeuille.
- La pondération de l'actif des portefeuilles sera construite à l'aide de notre **approche multiactifs à cinq volets** en fonction des décisions clés sur lesquelles nos gestionnaires de portefeuille se concentrent pour assurer de solides rendements du portefeuille.

Des composantes puissantes pour des placements véritablement fondés sur des principes

Des FNB d'actions et de titres à revenu fixe conçus pour représenter le rendement des sociétés qui ont une cote ESG élevée par rapport à leurs pairs.



L'occasion de tirer parti de la gestion active de fonds, qui peut offrir une protection contre les pertes, un contrôle du risque, des mandats souples et la possibilité de surpasser le marché.

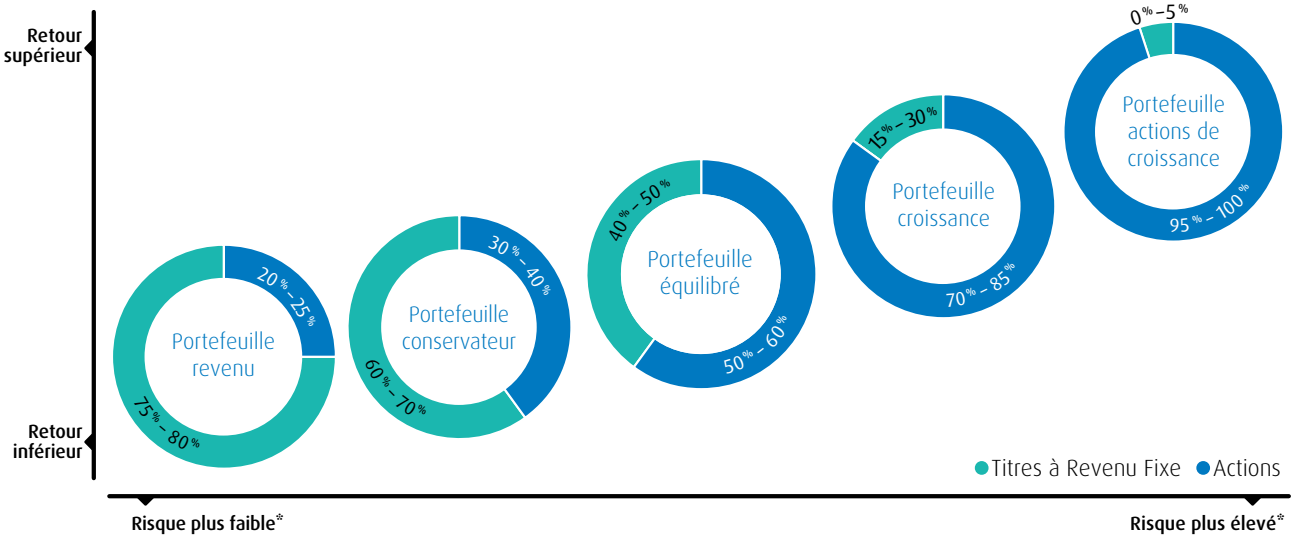
Une solution de placement tout-en-un

Investir en fonction de vos principes n'a jamais été aussi facile.

Les BMO Portefeuilles Durables sont conçus pour vous aider à faire en sorte que vos placements répondent à des normes plus élevées. Les investisseurs peuvent choisir un BMO Portefeuille Durable en fonction de leurs objectifs de placement particuliers, qu'il s'agisse d'épargner pour une future résidence secondaire, d'aider un membre de la famille à réaliser ses rêves ou de financer une retraite confortable.

Tous les portefeuilles sont conçus pour être des placements de base bien diversifiés offrant le potentiel de rendement le plus élevé en fonction de votre profil de risque.

Répartition cible de l'actif



*On entend par « risque » l'incertitude d'obtenir un rendement et la possibilité d'essuyer une perte en capital sur son placement.

Principaux avantages des BMO Portefeuilles Durables

Possibilité d'investir dans des sociétés qui respectent les principes ESG et d'éviter celles qui ne le font pas, ce qui vous permet d'harmoniser vos placements avec vos principes.	Portefeuilles à gestion active conçus pour atteindre vos objectifs de placement.	Accès à une solution tout-en-un conçue pour une exposition diversifiée aux catégories d'actif mondiales.	Une structure innovante qui permet l'utilisation d'outils de planification financière comme les cotisations et les retraits périodiques (PARC, PRA)

Atteignez de nouveaux sommets avec les BMO Portefeuilles Durables

L'investissement responsable ajoute un objectif plus élevé à votre portefeuille en ciblant des placements qui prévoient les risques et qui saisissent les occasions.

Pour en savoir plus sur les facteurs ESG et sur la façon dont vous pouvez en demander plus à vos placements, veuillez communiquer avec votre professionnel en placement de BMO.

BMO MD | Fonds d'investissement

La présente publication est fournie à titre d'information seulement. Les renseignements qu'elle contient ne doivent pas être interprétés comme des conseils spécifiques ou personnalisés en matière de placement, de comptabilité et de fiscalité, ni comme des conseils financiers ou juridiques. Les stratégies ou placements particuliers doivent être évalués en fonction des objectifs de chaque investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis d'un professionnel à l'égard de sa situation financière et fiscale personnelle.

*On entend par « risque » l'incertitude d'un rendement et le potentiel de perte en capital de votre placement. Les placements particuliers ou les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction de la situation de chaque investisseur. Il est recommandé aux particuliers de demander l'avis de professionnels compétents au sujet d'un placement précis.

Les fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité distincte de la Banque de Montréal. Les FNB BMO sont gérés et administrés par BMO Gestion d'actifs inc., une société de gestion de fonds d'investissement et de gestion de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Les placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus portant sur les fonds d'investissement 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 peuvent varier et ne sont pas garanties. Pour un résumé des risques d'un placement dans BMO Fonds d'investissement, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus.

Les Portefeuilles Durables sont les suivants : BMO Portefeuille de revenu durables, BMO Portefeuille conservateur durables, BMO Portefeuille équilibré durables, Portefeuille croissance durables et Porfeuille actions de criossance durables.

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