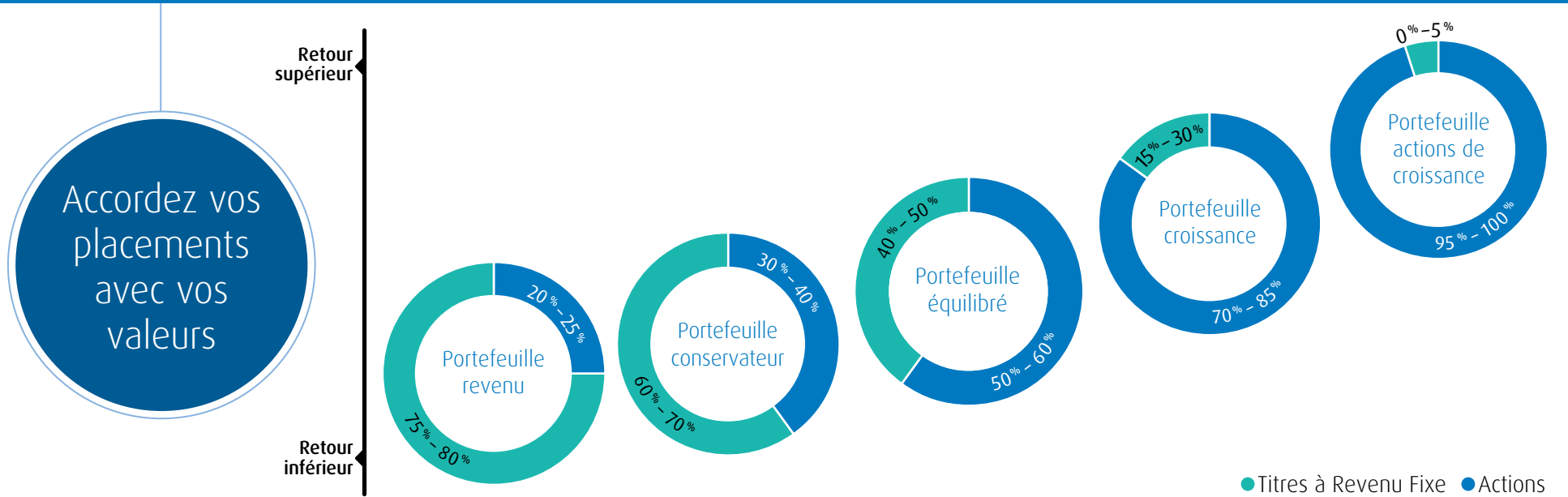


# Fiche-conseils



Accordez vos placements avec vos valeurs

Retour supérieur

Retour inférieur

● Titres à Revenu Fixe ● Actions

Conçu pour :

Risque plus faible\*

**Portefeuille revenu**

- De préserver la valeur de votre placement et d'offrir la possibilité d'une certaine plusvalue en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe mondiaux.

Risque plus faible\*

**Portefeuille conservateur**

- De préserver la valeur de votre placement et d'offrir la possibilité d'une plusvalue modérée en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe mondiaux.

Risque plus faible\*

**Portefeuille équilibré**

- D'établir un équilibre entre la production d'un revenu et la possibilité d'une plusvalue en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe mondiaux.

Risque plus élevé\*

**Portefeuille croissance**

- De procurer une croissance à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe mondiaux.

Risque plus élevé\*

**Portefeuille actions de croissance**

- De procurer une croissance à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe mondiaux.

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

## Allocation de l'actif

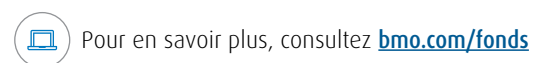
Actions	Revenu (%)	Conservateur (%)	Équilibré (%)	Croissance (%)	Action de Croissance (%)
FINB BMO MSCI Canada ESG Leaders	2,6	4,0	5,8	7,8	9,9
BMO Fonds d'actions canadiennes à perspectives durables	2,5	3,6	5,3	7,3	8,7
FINB BMO MSCI USA ESG Leaders	8,5	12,7	18,3	24,0	28,2
FINB BMO MSCI EAFE ESG Leaders	7,8	11,0	16,4	21,7	26,8
BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables	3,3	4,7	6,5	8,3	10,3
BMO Fonds leadership féminin	2,4	3,7	5,1	7,0	9,0
iShares MSCI EM ESG Leaders ETF	1,2	1,8	2,4	3,6	4,0
Royal Mint Responsibly Sourced Physical Gold ETC	1,2	2,1	2,6	2,9	3,2
BMO Brookfield Fonds mondial d'infrastructures d'énergie renouvelable	-	-	0,8	0,9	1,0
<b>Total : Actions</b>	<b>30</b>	<b>44</b>	<b>63</b>	<b>83</b>	<b>100</b>
Revenu Fixe	Revenu (%)	Conservateur (%)	Équilibré (%)	Croissance (%)	Action de Croissance (%)
BMO Fonds d'obligations durables	24,9	20,4	13,2	5,9	-
FINB BMO ESG oblig. de sociétés amér. couvertes \$ CA	22,6	13,0	8,5	4,4	-
FINB BMO obligations de gouvernements	7,3	10,9	6,8	1,8	-
FINB BMO ESG obligations de sociétés	3,8	3,2	2,2	1,7	-
FINB BMO ESG oblig. de sociétés amér. à haut rend.	6,9	4,0	2,3	-	-
Liquidités & Autres	4,8	5,0	3,8	2,7	-
<b>Total : Revenu fixe / Liquidités</b>	<b>70</b>	<b>56</b>	<b>37</b>	<b>17</b>	<b>0</b>

Répartition de l'actif au 31 juillet 2024.

## Fonds – Codes et frais

Fonds	Revenu	Conservateur	Équilibré	Croissance	Action de Croissance (%)
Code de fonds : Série A / T6	BMO101 / BMO102	BMO103 / BMO104	BMO105 / BMO106	BMO107 / BMO108	BMO107 / BMO108
Ratio des frais de gestion (RFG) : Série A au 30 septembre 2023	1,98 %	1,95 %	1,87 %	1,87 %	2,03 %
<b>Cote de risque*</b>	<b>Faible à Moyen</b>	<b>Faible à Moyen</b>	<b>Faible à Moyen</b>	<b>Faible à Moyen</b>	<b>Moyen</b>

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



BMO Gestion mondiale d'actifs est le nom qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc.

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 l'aperçu du fonds ou du FNB ou le prospectus du fonds d'investissement en question 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 connaître les risques liés à un placement dans les fonds d'investissement BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les séries FNB des fonds communs de placement BMO se négocient comme des actions, leur valeur marchande fluctue et elles peuvent se négocier à escompte par rapport à leur valeur liquidative, ce qui peut accroître le risque de perte. Nasdaq®, Nasdaq 100 IndexMD, Nasdaq 100MD, NDX sont des marques déposées de Nasdaq, Inc. (qui représente, avec ses sociétés affiliées, les « Sociétés ») et sont utilisées sous licence par BMO Investissements Inc. Les Sociétés ne se sont pas prononcées sur la légalité ou le caractère opportun des produits. Le ou les produits ne sont ni émis, ni cautionnés, ni vendus, ni promus par les Sociétés. LES SOCIÉTÉS NE DONNENT AUCUNE GARANTIE ET N'ASSUMENT AUCUNE RESPONSABILITÉ À L'ÉGARD DU OU DES PRODUITS.

MSCI ou Bloomberg ne parraine et n'endosse pas les FNB mentionnés dans les présentes, n'en fait pas la promotion et n'assume par ailleurs aucune responsabilité à l'égard de ces FNB ou de tout indice sur lequel se fondent ces FNB. Le prospectus du FNB renferme une description plus détaillée des liens limités que MSCI a avec le gestionnaire et les FNB associés.

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