

Vous cherchez
un fonds de
croissance
équilibré qui vous
permet de
dormir la nuit?

Une solution de base tout-en-un et équilibrée qui procure un rendement total et dont la gestion tactique vise à saisir les occasions de croissance à l'échelle mondiale

Plan de match de Berman

Le BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique emprunte une stratégie de base et d'exploration conçue pour les marchés actuels, qui sont en constante évolution. Le Fonds combine la gestion active et tactique aux FNB à gestion passive. Il utilise une combinaison unique de données de marché et d'analyses fondamentale et technique pour construire un portefeuille qui procure un rendement potentiel plus élevé et une volatilité plus faible.

Réduit ou accroît la sensibilité du portefeuille au marché

Investit tactiquement par région, secteur et catégorie d'actif

Anticipe les taux d'intérêt et le crédit

Superpose des devises

A recours aux FNB afin d'investir plus efficacement dans divers placements

Position défensive

Les rendements en bourse devraient être **inférieurs de 5 %** à ceux des obligations

- Se tourner vers des titres moins volatils, moins sensibles aux fluctuations du marché

Actions (20 % - 40 %)

- Met l'accent sur des stratégies qui génèrent un revenu tout en atténuant la volatilité et le risque

Titres à revenu fixe (60 % - 80 %)

- Gestion fondée sur les perspectives de taux de rendement et de taux d'intérêt
- Privilégie les titres de qualité et s'efforce de réduire le risque de crédit
- Peut détenir des positions de trésorerie importantes

Position neutre

Les rendements en bourse devraient être **semblables** à ceux des obligations

- Se tourner vers des titres qui fluctuent en harmonie avec le marché

Actions (40 % - 60 %)

- Vise un positionnement en actions conforme aux placements de base en FNB
- Favorise l'équilibre entre croissance et volatilité

Titres à revenu fixe (40% - 60%)

- Vise un positionnement en titres à revenu fixe conforme aux placements de base en FNB

Position offensive

Les rendements en bourse devraient être **supérieurs de 5 %** à ceux des obligations

- Se tourner vers des titres plus sensibles aux fluctuations du marché

Actions (60 % - 80 %)

- Mise sur les secteurs du marché dont la croissance est sous-évaluée comme les petites capitalisations et les secteurs cycliques

Titres à revenu fixe (20 % - 40 %)

- Privilégie les titres à revenu fixe qui présentent des caractéristiques semblables à celles des actions

Recherche active d'occasions de placement en devises



Larry M. Berman, gestionnaire de portefeuille du BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, est cofondateur d'ETF Capital Management et de l'Independent Investor Institute. En sa qualité de chef des placements à ETF Capital Management, il compte près de 30 ans d'expérience dans le secteur. M. Berman détient les titres de Chartered Market Technician (CMT) et d'analyste financier agréé (CFA). Titulaire d'un baccalauréat en sciences économiques de l'Université York, il donne des conférences sur la finance comportementale, la macroéconomie et l'analyse technique partout dans le monde. Les opinions de M. Berman sont souvent citées dans les médias; il présente chaque semaine l'émission *Berman's Call* sur BNN, où il informe les investisseurs des dernières nouvelles financières et donne des conseils techniques sur les marchés

BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique

Objectifs de placement	Procurer une plus-value du capital à long terme et protéger le capital en investissant dans un portefeuille diversifié de fonds négociables en bourse (FNB) composés d'actions et de titres à revenu fixe mondiaux
Raisons d'investir dans ce fonds	<ul style="list-style-type: none"> Placement dans un fonds mondial équilibré tactique visant un solide rendement total et une faible volatilité Gestion assurée par l'un des spécialistes de l'analyse des FNB les plus éminents du Canada Chercher un fonds qui peut réagir rapidement aux fluctuations du marché en ayant recours à des FNB à faible coût
But du placement	Plus-value et préservation du capital
Méthodologie	Combinaison unique d'analyses fondamentale et technique
Univers des FNB	Tous les FNB cotés en bourse au Canada et aux États-Unis
Indice de référence	60 % Indice MSCI Monde (\$ CA), 40 % Indice Barclays Global Aggregate Bond (\$ CA)
Sous-conseiller	ETF Capital Management
Gestionnaire de portefeuille	Larry Berman
Cote de risque ¹	Faible à moyen

Codes de fonds

Série	RFG (%)	Frais d'acquisition		Frais réduits		Frais de vente différés*	
Réseau conseiller							
Série Conseiller	1,83 %		BM099222		BM098222		BM097222
Série F	0,72 %		BM095222				
Fonds distincts	RFG(%)	Frais d'acquisition	Class A			Class F	
			FVD	Sans frais d'acquisition (3)	Sans frais d'acquisition (5)	RFG (%)	F
FPG 75/75	2,61	BLA4311	BLA4321	BLA4301	BLA4302	1,47	BLA4305
FPG 75/100	2,93	BLA79311	s.o.	s.o.	s.o.	1,77	BLA79305
FPG 75/75 Prestige	2,40	BLA74311	BLA74321	BLA74301	BLA74302	-	-
FPG 75/100 Prestige	2,99	BLA73311	BLA73321	BLA73301	BLA73302	-	-

BMO Société d'assurance-vie est l'émetteur du contrat d'assurance individuel à capital variable des fonds distincts de BMO dont il est question dans la notice explicative et le garant des dispositions de garantie qui y sont énoncées. La notice explicative du FPG de BMO et les dispositions de la police donnent tous les détails et ont préséance dans tous les cas. Les produits de FPG de BMO sont offerts par l'intermédiaire de BMO Assurance-vie, une entité juridique distincte de BMO Gestion mondiale d'actifs détenue en propriété exclusive par BMO Groupe financier. Les fonds distincts sont offerts à la vente par des personnes détenant les permis d'assurance appropriés seulement et ne sont pas considérés comme des fonds d'investissement. Les frais des fonds distincts sont plus élevés que ceux des fonds d'investissement, car ils comprennent des frais d'assurance pour garantir les dépôts à l'échéance ou au décès.

¹ On entend par « risque » l'incertitude d'un rendement et le potentiel de perte en capital de votre placement.

Le coût des FNB sous-jacents est inclus dans les frais de gestion du BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique.

Les fonds d'investissement BMO désignent certains fonds d'investissement ou séries de fonds d'investissement offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers 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. ^{MD} « BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.