

Pour vous aider  
à créer et à gérer  
votre patrimoine  
financier.



Des solutions financières complètes conçues  
pour vous aider à accroître et à conserver votre  
patrimoine financier à long terme.

## Comprendre l'univers du placement

La structure des portefeuilles FiducieSélect<sup>MC</sup> de BMO tient compte de l'intérêt des investisseurs. À la fois faciles à utiliser et novatrices, ces solutions sont conçues dans un souci de souplesse optimale pour vous aider à créer et à gérer votre patrimoine financier. Leur objectif est simple : vous aider à mieux comprendre vos placements.

Grâce aux portefeuilles FiducieSélect<sup>MC</sup>, nous prenons en charge plusieurs fonctions de placement que de nombreux investisseurs trouvent souvent laborieuses, déroutantes ou stressantes.

À partir du moment où vous faites votre placement, nous assurons le suivi constant de votre portefeuille et nous le rééquilibrons automatiquement si sa composition s'écarte trop de la répartition cible en raison des fluctuations du marché.

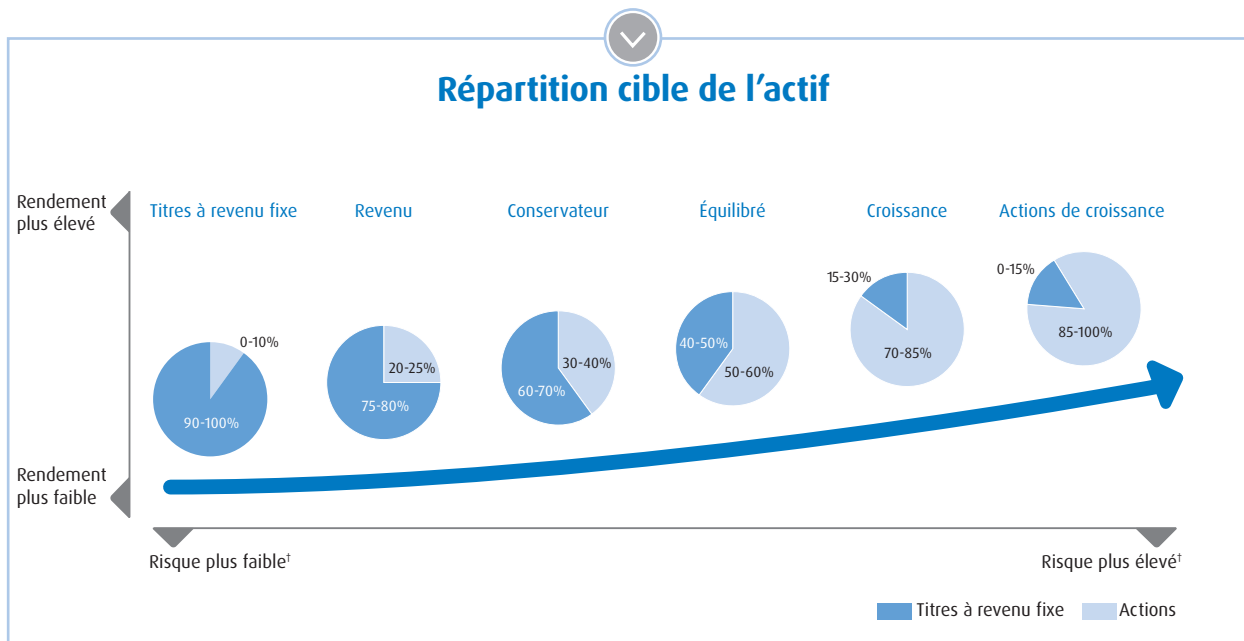
**De cette manière, votre tâche est facilitée et vous savez que vos placements sont entre les mains d'un partenaire de confiance.**

# Principaux avantages et caractéristiques des portefeuilles FiducieSélectMC de BMO

## Solution de placement tout-en-un

L'équipe de BMO Gestion mondiale d'actifs élabore des portefeuilles diversifiés en tirant parti des meilleures idées de placement pour dégager des rendements plus constants, tout en cherchant à surpasser le marché. Les investisseurs peuvent choisir un portefeuille en fonction de leurs objectifs de placement.

Les portefeuilles FiducieSélect<sup>MD</sup> de BMO constituent des placements de base qui offrent les rendements potentiels les plus élevés en fonction de votre profil de risque. BMO Gestion mondiale d'actifs a recours à des méthodes quantitatives et qualitatives de pointe pour suivre de près le risque de chaque portefeuille FiducieSélect<sup>MD</sup> de BMO, et ce, afin d'assurer une participation aux marchés en période haussière et de fournir une protection en période.



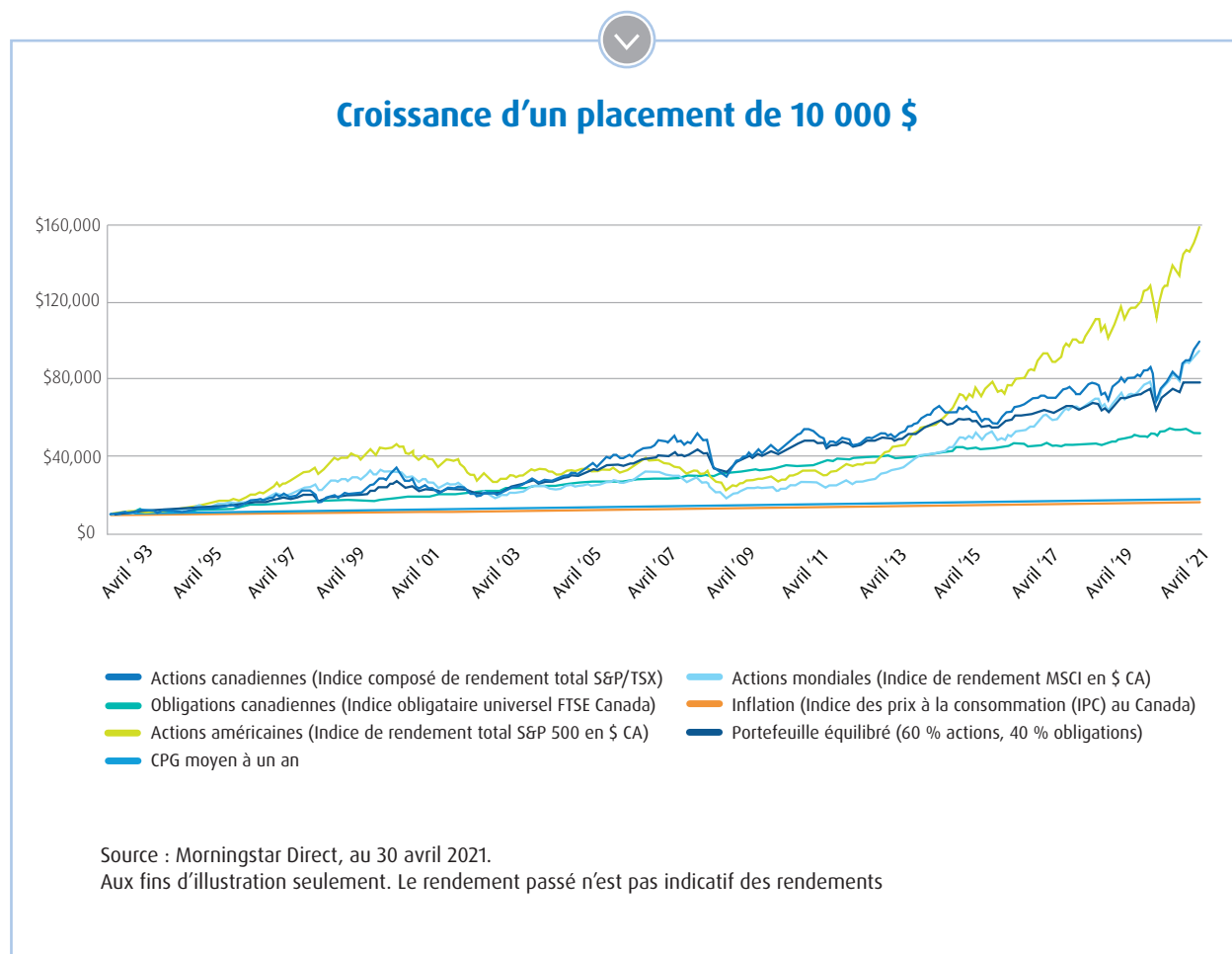
## Principaux avantages

- Solutions de placement tout-en-un, faciles à utiliser et qui vous font gagner un temps précieux
- Portefeuilles qui visent un rendement potentiel maximal pour un profil de risque donné
- Portefeuille diversifié de fonds activement gérés et de FNB passivement gérés combinés en un seul fonds d'investissement
- Gestion de portefeuille professionnelle, assortie d'une surveillance continue
- Ils peuvent servir de placement de base dans votre portefeuille

<sup>†</sup>La tolérance au risque mesure le degré d'incertitude qu'un investisseur peut supporter quant aux fluctuations de la valeur de son portefeuille.

## Écart entre le rendement de l'actif à long terme et le risque

Par le passé, les actions ont offert un meilleur rendement à long terme que les titres à revenu fixe. Cependant, le graphique ci-dessous montre qu'il peut y avoir un écart important entre le rendement et le risque parmi différentes catégories d'actif. Cela signifie que si vous détenez une proportion trop élevée de vos placements en actions, la valeur de vos placements pourrait fluctuer fortement. Par contre, si cette portion n'est pas suffisamment élevée, vos rendements pourraient être trop bas pour que vous puissiez atteindre vos objectifs de placement.



Étant donné que les titres sont surveillés et les portefeuilles, rééquilibrés de façon régulière pour qu'une répartition cible de l'actif soit maintenue, les portefeuilles sont automatiquement rajustés selon les fluctuations des marchés. Grâce à une approche qui s'appuie sur des recherches, les portefeuilles FiducieSélect<sup>MC</sup> de BMO permettent de maintenir une répartition stratégique de l'actif à long terme, tout en opérant régulièrement un rééquilibrage.



## Combiner placement actif et placement passif

### Placement passif

- Rendement du marché diminué des frais de gestion
- Accès plus facile à certains marchés et à certaines catégories d'actif
- Une méthodologie fondée sur des règles permet d'atténuer l'aspect émotionnel du placement

### Placement actif

- Possibilité de rendement supérieur à celui du marché
- Possibilité de protection contre les baisses et de gestion des risques
- La latitude que procurent les mandats de gestion permet aux gestionnaires d'acheter et de vendre les titres individuels et de détenir ou non des titres dans un secteur

Les portefeuilles FiducieSélect<sup>MC</sup> de BMO combinent des stratégies de placement à gestion active et à gestion passive, ce qui vous permet de profiter des avantages de chacune.



**Rendez-vous à la succursale de BMO Banque de Montréal la plus près de chez vous et demandez à parler à un représentant-spécialiste, Fonds d'investissement.**



Communiquez avec nous au  
**1-800-665-7700**



Pour en savoir plus, consultez  
**bmo.com/fonds**

## BMO Gestion mondiale d'actifs

Cette 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 quant à sa situation financière et fiscale personnelle.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements inc., BMO Asset Management Corp., BMO Asset Management Limited et les sociétés de gestion de placements spécialisées de BMO.

Les fonds d'investissement BMO englobent 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 (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 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 portefeuilles FiducieSélect<sup>MC</sup> de BMO sont les suivants : BMO Portefeuille à revenu fixe FiducieSélect<sup>MC</sup>, BMO Portefeuille revenu FiducieSélect<sup>MC</sup>, BMO Portefeuille conservateur FiducieSélect<sup>MC</sup>, BMO Portefeuille équilibré FiducieSélect<sup>MC</sup>, BMO Portefeuille croissance FiducieSélect<sup>MC</sup> et BMO Portefeuille actions de croissance FiducieSélect<sup>MC</sup>.

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