

Les cinq principaux FNB BMO pour les retraités migrants

Pour les retraités migrants attentifs qui cherchent à diversifier leur portefeuille à l'extérieur du Canada

Les investisseurs doivent comprendre les incidences potentielles de la retenue d'impôt et de l'impôt successoral américain sur les placements étrangers. Les Canadiens fortunés qui cherchent un endroit où investir leurs dollars américains, mais qui redoutent aussi l'impôt successoral américain, seraient mieux avisés d'investir dans un FNB coté en bourse au Canada ou dans un fonds d'investissement. [Cliquez ici pour de plus amples renseignements sur les préoccupations fiscales et sur les placements internationaux.](#)

Les fonds d'investissement canadiens et les FNB inscrits au Canada (même s'ils investissent dans des actions ou des obligations américaines) ne sont généralement pas considérés comme des actifs américains aux fins de l'impôt successoral*.

Les FNB BMO présentent nos meilleurs choix pour les retraités migrants. Les FNB suivants :

- ne sont assujettis à aucun impôt sur les successions aux États-Unis;
- ne requièrent aucun formulaire T1135 Bilan de vérification du revenu étranger.



FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de dividendes élevés de sociétés américaines (parts en \$ US)

- Exposition défensive aux actions américaines versant des dividendes élevés, avec une superposition d'options d'achat couvertes
- Revenu supplémentaire fiscalement avantageux provenant d'options d'achat couvertes
- Investit dans des sociétés versant des dividendes durables, tout en évitant les pièges liés au rendement en filtrant en fonction du taux de croissance historique, du momentum et de la pérennité des dividendes



FNB BMO à rendement bonifié (parts en \$ US)

- Taux de rendement défensif non traditionnel avec protection contre les pertes et capacité de participation à la croissance du marché boursier
- Le ZPAY a maintenu un taux de rendement élevé constant d'environ 6 % depuis son lancement.
- Modifie de façon dynamique la pondération en actions pour réagir aux fluctuations du marché, tout en vendant des options d'achat ou de vente sur des actions américaines de premier ordre et à grande capitalisation



FINB BMO S&P 500 (parts en \$ US)

- Diversification à faible coût sur l'ensemble du marché
- Plus importantes sociétés américaines, considérées comme bien connues



FINB BMO actions privilégiées de sociétés américaines (parts en \$ US)

- Diversification au moyen d'actions et d'obligations traditionnelles
- Revenu supplémentaire par rapport aux titres à revenu fixe traditionnels
- Les actions privilégiées américaines ont résisté à la hausse des taux d'intérêt, puisque les écarts de taux se sont resserrés; par conséquent, bon nombre des émetteurs ont racheté des titres existants à leur valeur nominale et ont refinancé à des taux plus bas.



FINB BMO MSCI américaines de haute qualité (parts en \$ US)

- Exposition à des sociétés américaines de premier ordre et de grande qualité offrant un potentiel de croissance défensif
- Sociétés de premier plan qui jouissent d'avantages concurrentiels durables
- Les actions de qualité ont tendance à bien se comporter en période de forte inflation



* Aussi longtemps que les fonds canadiens seront traités comme des sociétés au sens du fisc américain.

Cette communication est fournie 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 doivent être évalués en fonction des objectifs de chaque investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels. Le versement des distributions n'est pas garanti et peut fluctuer.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais (le cas échéant). Veuillez consulter l'aperçu du FNB ou le prospectus avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les dividendes ou montants distribués, mais non des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds négociés en bourse ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas indicatif de leur rendement futur.

Pour connaître les risques liés à un placement dans les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, peuvent se négocier à escompte à leur valeur liquidative et leur valeur marchande fluctue, ce qui peut augmenter le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

Les FNB BMO sont gérés par BMO Gestion d'actifs inc., qui est une société gestionnaire de fonds d'investissement et de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

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