

Solutions novatrices pour relever les défis du marché

Fonds d'investissement BMO
constitués de FNB et série FNB
à gestion active

Table des matières

Réunir le meilleur des deux mondes	1
Feuille de route sur les fonds d'investissement BMO constitués de FNB	2
Fonds indiciels	
BMO Fonds FNB d'actions canadiennes	3
BMO Fonds FNB d'actions américaines	3
BMO Fonds indice-actions en dollars US	3
BMO Fonds FNB d'actions internationales	3
BMO Fonds FNB actions du Nasdaq 100	3
BMO Fonds FNB mondial de qualité	3
BMO Fonds FNB de banques canadiennes	3
BMO Fonds FNB actions du secteur énergie propre	3
BMO Fonds FNB obligations totales	3
BMO Fonds FNB d'obligations de sociétés	3
Fonds de répartition stratégique de l'actif	
BMO Portefeuilles FNB	4
BMO Portefeuilles FNB en dollars US	4
Fonds axés sur les flux de trésorerie améliorés	
BMO Fonds FNB à rendement bonifié	5
Fonds de dividendes améliorés	
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes	5
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés	5
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés	5
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés européennes à dividendes élevés	5
Fonds FINB vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie de BMO	5
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités	5
BMO Fonds mondial de revenu amélioré	5
Fonds à gestion tactique	
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique	6
BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique	6
BMO Fonds FNB mondial de croissance gestion tactique	6
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique	7
BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique	7
BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines	7
BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes	7
Fonds à faible volatilité	
BMO Fonds FNB d'actions canadiennes à faible volatilité	8
BMO FNB d'actions américaines à faible volatilité	8
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité	8
Série FNB à gestion active	8

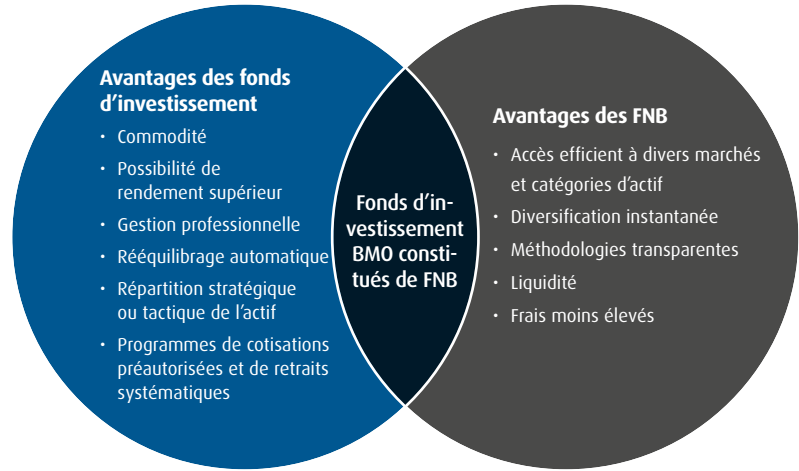


Pour en savoir plus sur les sujets abordés dans cette brochure ou pour obtenir des renseignements complémentaires sur les fonds BMO constitués de FNB, allez à www.bmo.com/gma/ca/conseiller

Réunir le meilleur des deux mondes

BMO Gestion mondiale d'actifs s'adapte aux marchés actuels qui sont en pleine transformation. Elle a décidé de combiner des fonds d'investissement et des fonds négociés en bourse (FNB) pour en faire des solutions novatrices qui aideront les investisseurs à atteindre leurs objectifs.

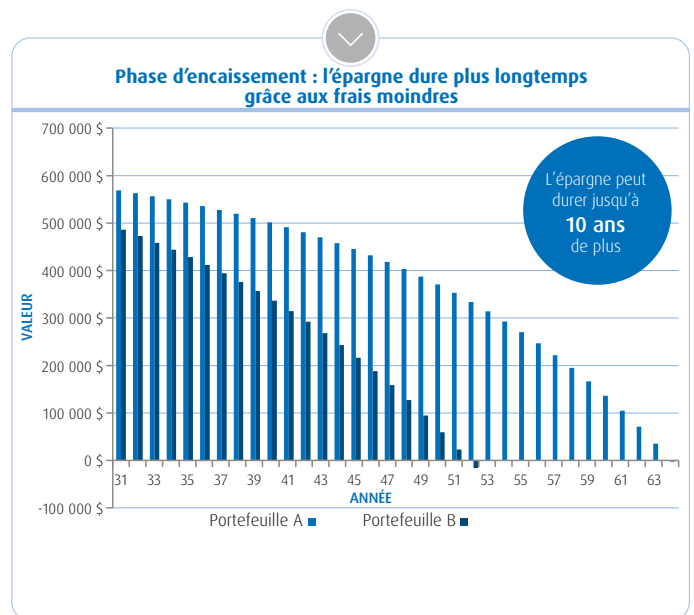
BMO Gestion mondiale d'actifs propose des fonds d'investissement et des FNB aux investisseurs. Elle a construit sa gamme complète de FNB constitués de fonds d'investissement en tenant compte de l'intérêt des investisseurs – en combinant les avantages des fonds d'investissement et des FNB pour en faire des solutions de placement tout-en-un. Elle leur offre ainsi le meilleur des deux mondes.



Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB sont pertinents

- Des placements simples – solutions tout-en-un faciles à utiliser et abordables
- Gestion continue – gestion de portefeuille assortie d'une surveillance continue
- Diversification – accès à un portefeuille de FNB dans un seul fonds d'investissement
- Structure de coûts simplifiée – les porteurs de parts paient des frais de gestion uniques pour l'ensemble du portefeuille
- Coût inférieur – les Fonds d'investissement BMO constitués de FNB ont tendance à imputer des frais moins élevés par rapport aux fonds d'investissement non constitués de FNB

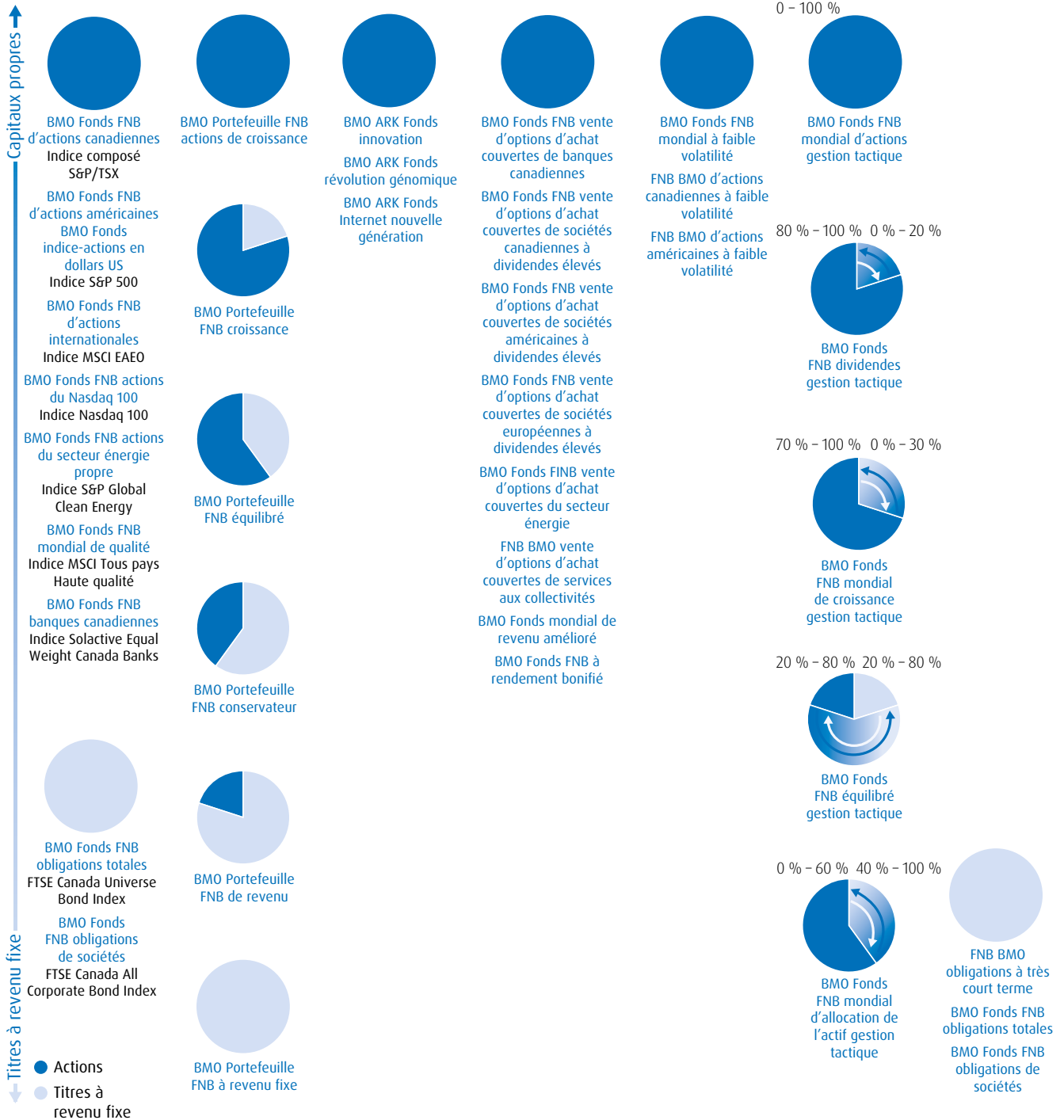
Sur l'horizon à long terme, les frais moins élevés à payer représentent des économies importantes et aident l'investisseur à atteindre ses objectifs financiers plus rapidement.



Aux fins d'illustration seulement. Les graphiques montrent deux portefeuilles hypothétiques avec un placement initial de 100 000 \$ chacun et un objectif d'atteindre 500 000 \$ en 30 ans. Le portefeuille A paie 0,5 % de moins en frais chaque année, comparativement au portefeuille B. En supposant un taux de rendement annuel de 6 %, sans distributions ni retraits, de 40 000 \$ par année à compter de la 31^e année.

Feuille de route sur les fonds d'investissement BMO constitués de FNB

Fonds indiciels	Fonds de répartition stratégique de l'actif	Fonds axés sur la croissance	Fonds de dividendes / flux de trésorerie améliorés	Fonds à faible volatilité	Fonds à gestion tactique	Fonds de titres à revenu fixe
Présence égale à celle d'un FNB dans une structure de fonds minimale	Recours à des FNB pour bâtir efficacement un portefeuille à risque ciblé	Recours aux FNB d'innovation d'ARK Investment Management	Recours à des FNB composés d'options d'achat couvertes pour générer un rendement tout en réduisant le risque lié aux actions	Recours aux FNB pour atténuer la volatilité	Recours aux FNB pour mettre en œuvre rapidement des décisions de répartition tactique	100 % titres à revenu fixe



Fonds indiciels

BMO Fonds FNB d'actions canadiennes / BMO Fonds FNB d'actions américaines /
BMO Fonds indice-actions en dollars US / BMO Fonds FNB d'actions internationales /
BMO Fonds FNB actions du Nasdaq 100 / BMO Fonds FNB mondial de qualité / BMO Fonds FNB actions
du secteur énergie propre / BMO Fonds FNB banques canadiennes / BMO Fonds FNB obligations totales /
BMO Fonds FNB obligations de sociétés

Accédez facilement aux marchés boursiers partout dans le monde grâce aux Fonds FNB indice-actions BMO ainsi qu'aux titres à revenu fixe du gouvernement canadien et des sociétés grâce aux Fonds FNB indiciels BMO titres à revenu fixe.

Rendement
des marchés

Diversification

Frais moins
élevés

Commodité

Les Fonds FNB indiciels BMO peuvent être utilisés comme des composantes de base ou secondaires efficaces qui orientent un portefeuille, au moyen d'indices généraux, vers les occasions de croissance. En ajoutant des Fonds FNB indiciels BMO à leur portefeuille à gestion active, vos clients peuvent obtenir le meilleur des deux mondes : une diversification accrue et la possibilité d'obtenir des résultats supérieurs grâce à la répartition de l'actif.

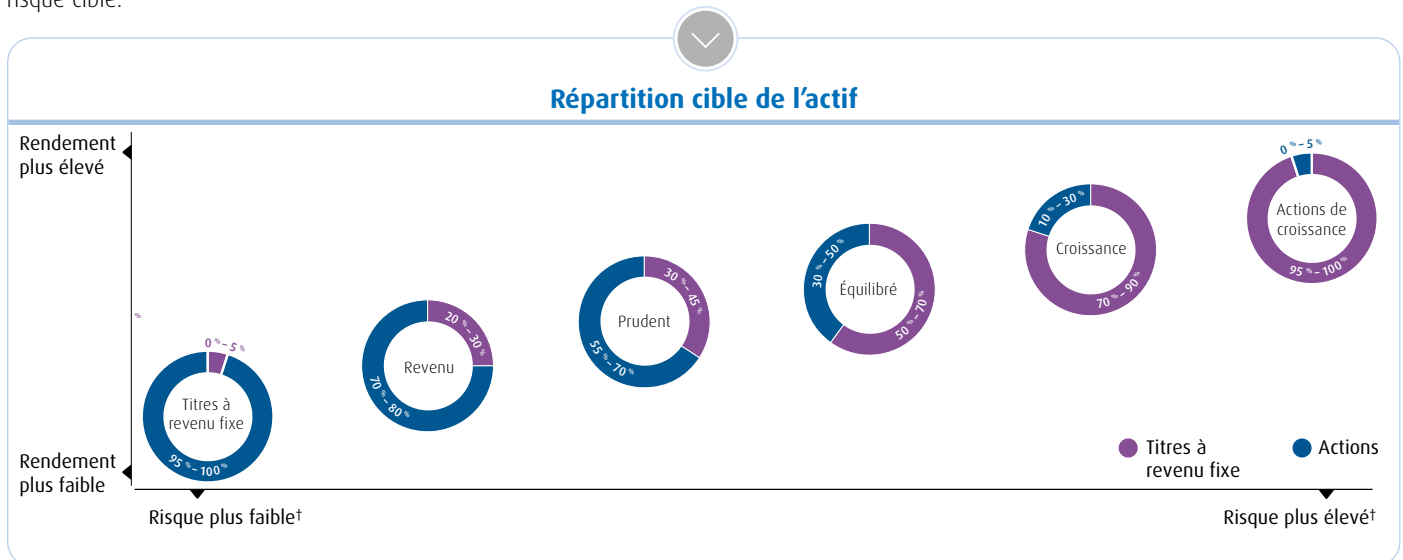


Fonds de répartition stratégique de l'actif

BMO Portefeuilles FNB

Les FNB BMO et les Portefeuilles FNB en dollars US sont des solutions de placement tout-en-un qui permettent aux investisseurs de cibler un niveau de risque spécifique en fonction de leurs objectifs de placement. Les six portefeuilles de FNB BMO axés sur la gestion du risque combinent des FNB pour construire un seul fonds d'investissement diversifié. L'investisseur choisit le portefeuille qui est conforme à ses objectifs et à son profil de risque*. Les portefeuilles de FNB en dollars US de BMO offrent trois solutions axées sur la gestion du risque, Revenu, Conservateur et Équilibré, ce qui vous permet d'accéder plus facilement aux options de placement en dollars US.

Objectif : Répartir stratégiquement l'actif tout au long du cycle de marché pour maximiser le rendement en fonction d'un niveau de risque ciblé.



* Profil de risque : S'entend de la tolérance au risque du client (c.-à-d. sa volonté d'accepter le risque) et de sa capacité à assumer des risques (c.-à-d. sa capacité à subir une perte financière potentielle)

† Tous les placements comportent des risques. La valeur d'un fonds d'investissement peut diminuer autant qu'augmenter, et vous pourriez perdre de l'argent. Le risque d'un fonds d'investissement est évalué en fonction de la volatilité de son rendement au moyen de la méthode normalisée de classification des risques prescrite par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières. La volatilité antérieure n'indique pas quelle sera la volatilité du fonds à l'avenir. Un fonds d'investissement dont la cote de risque est faible peut tout de même perdre de l'argent. Pour en savoir plus sur la cote de risque et les risques spécifiques qui peuvent avoir une incidence sur le rendement d'un fonds d'investissement, veuillez passer en revue le prospectus simplifié de BMO Fonds d'investissement.

L'équipe Solutions d'investissement multiactif BMO se penche sur le positionnement du portefeuille à l'aide d'un processus exclusif, formé de cinq volets, pour déterminer la composition adéquate de l'actif. Les gestionnaires adoptent une perspective à long terme et positionnent le portefeuille de manière à profiter du progrès économique qui se manifeste un peu partout dans le monde. Dans le cadre du processus, les portefeuilles sont conçus de manière à aider les investisseurs à atteindre leurs objectifs à long terme.



†Durée : Une mesure de la sensibilité du cours d'un placement à revenu fixe en réaction à un changement qui survient dans les taux d'intérêt. La duration est exprimée en nombre d'années. On s'attend à ce que le cours d'une obligation dont la duration est plus longue augmente (baisse) plus que celui d'une obligation dont la duration est plus courte lorsque les taux d'intérêt baissent (augmentent).

‡Instruments dérivés : Un titre financier ayant une valeur qui dépend d'un actif sous-jacent ou d'un groupe d'actifs, ou qui en découle. Le dérivé lui-même est un contrat entre deux parties ou plus, fondé sur le ou les actifs. Son prix est déterminé par les fluctuations de l'actif sous-jacent.

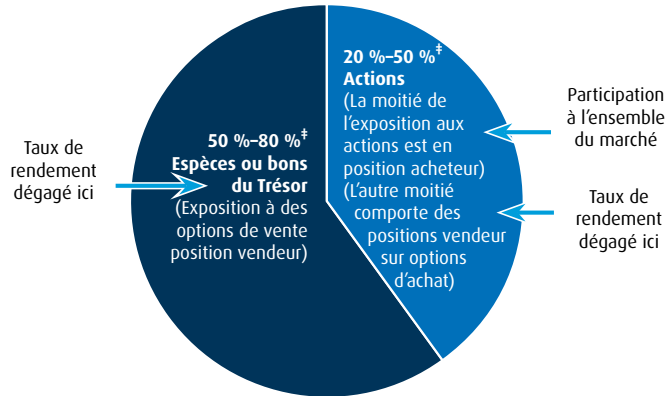
Fonds axés sur les flux de trésorerie améliorés

BMO Fonds FNB à rendement bonifié

Le BMO Fonds FNB à rendement bonifié est une stratégie de flux de trésorerie qui offre une exposition non traditionnelle et un profil de rendement différent des placements traditionnels en actions et en titres à revenu fixe. Le FNB BMO à rendement bonifié utilise des stratégies d'options (vente d'options de vente* et options d'achat couvertes†) combinées à une position acheteur sur actions pour offrir un produit de flux de trésorerie bonifié qui présente moins de volatilité, une plus grande diversification, des rendements supérieurs et une exposition partielle au marché.

À propos du fonds

Le portefeuille investira dans un panier concentré de 40 à 50 actions américaines à grande capitalisation. Les actions seront sélectionnées en fonction de paramètres fondamentaux de qualité, comme des bilans solides, un faible ratio emprunts/capitaux propres, un rendement élevé des capitaux propres et des filtres en matière de liquidité. Dans des conditions de marché normales, le Fonds ciblera une fourchette de 25 % à 50 % d'investissement dans des titres de participation.



Fonds de dividendes améliorés

BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes / BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés / BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés européennes de dividendes élevés / BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés / Fonds FINB vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie de BMO / FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités / BMO Fonds mondial de revenu amélioré

Vous voulez plus d'options? Vous pouvez compter sur nous

Voici les fonds FNB d'options d'achat couvertes de BMO Gestion mondiale d'actifs, conçus pour vous par les vétérans de l'industrie des options d'achat couvertes; ils vous offrent une exposition à des sociétés canadiennes, américaines et européennes qui produisent des dividendes, dont la volatilité est moindre et les flux de trésorerie plus élevés.

Tout repose sur les dividendes

- Par le passé, les actions à dividendes ont constamment surpassé les actions qui ne versent aucun dividende¹.
- Les actions à dividendes sont généralement moins volatiles.

Avantage lié à la vente d'options d'achat couvertes

- Accroissement du taux de rendement
- Stratégie de mise en œuvre permettant de profiter des gains des marchés
- Réduit la volatilité en troquant le rendement excédentaire des titres contre les primes d'options.



Stratégie de vente d'options d'achat de BMO Gestion mondiale d'actifs

- Les options d'achat à courte échéance, normalement un ou deux mois, sont vendues hors du cours[^].
- Les fonds vendent des options d'achat sur environ la moitié des titres en portefeuille, ce qui est considéré comme une proportion idéale.

* Vente d'une option de vente : vente d'un contrat qui vous oblige à acheter une action sous-jacente à un prix d'exercice donné, si l'acheteur exerce le contrat.

† Options d'achat couvertes : une vente d'options d'achat couvertes donne à quelqu'un d'autre le droit de racheter des actions que vous détenez déjà à un prix donné (prix d'exercice) et en tout temps avant une date donnée.

[‡] La composition du portefeuille peut changer en fonction des fluctuations du marché; la répartition de l'actif ci-dessous est une cible dans des conditions de marché normales.

[§] Fiscalement avantageux : par rapport à un placement qui génère un revenu d'intérêts équivalent.

¹ Source : Bloomberg, janvier 2024.

[^] Hors du cours : Le prix d'une option sera établi en fonction de l'écart entre le cours du titre et le prix d'exercice. Une option d'achat est hors du cours si le cours sous-jacent se négocie sous le prix d'exercice de l'option d'achat.

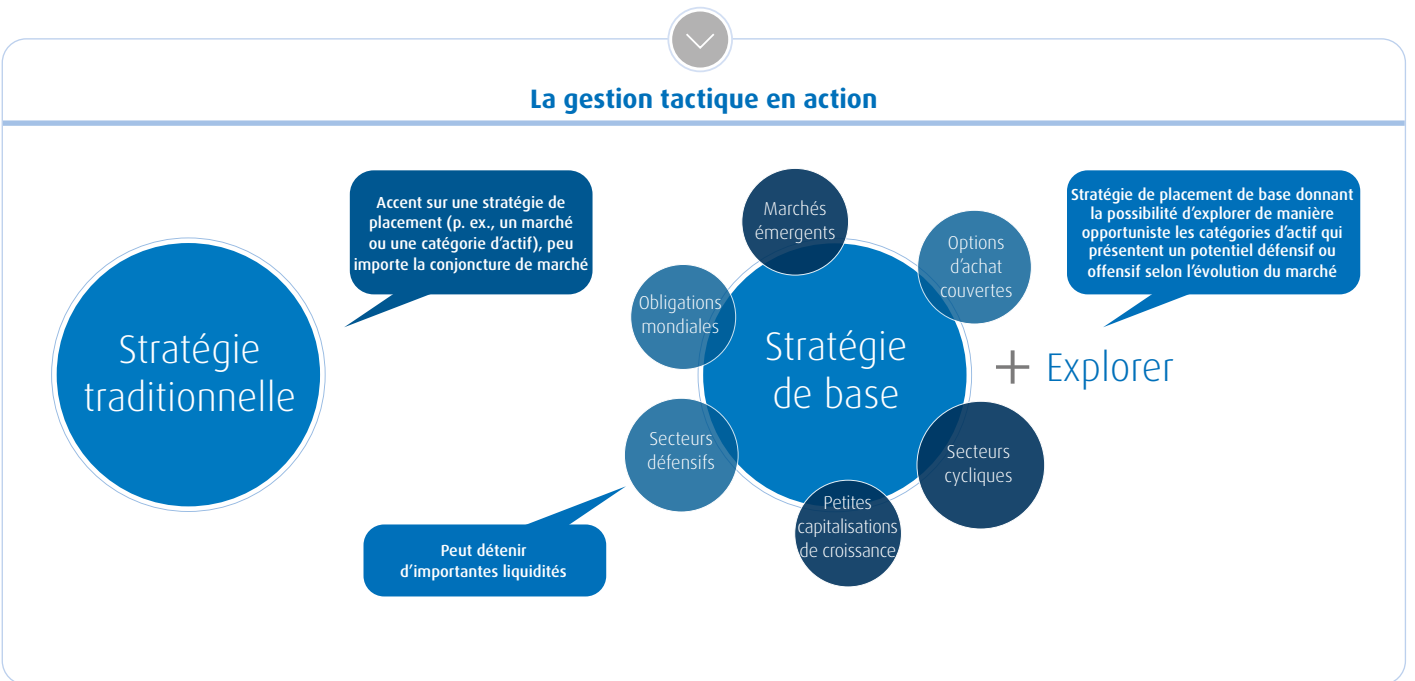
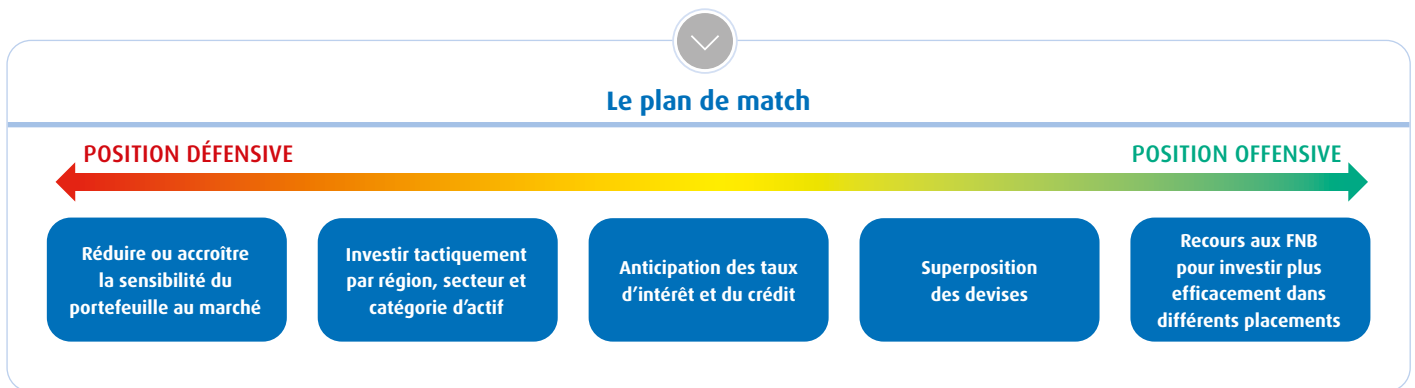
Fonds à gestion tactique

BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique / BMO Fonds FNB mondial de croissance gestion tactique

Offrent la tranquillité d'esprit et des solutions de placement tout-en-un conçues pour les marchés actuels, en pleine transformation. Ces fonds investissent de manière tactique dans des FNB afin de tirer parti des occasions qui se présentent sur le marché et de diminuer les risques.

Objectif : Les trois fonds suivent un processus de placement semblable qui modifie tactiquement les portefeuilles de manière à augmenter ou à diminuer le risque pour maximiser le rendement. La différence tient à ceci : le Fonds FNB équilibré gestion tactique BMO met l'accent sur le rendement total, alors que le Fonds FNB dividendes gestion tactique BMO privilégie les flux de trésorerie et que le Fonds FNB mondial de croissance gestion tactique BMO est centré sur le potentiel de plus-value à long terme.

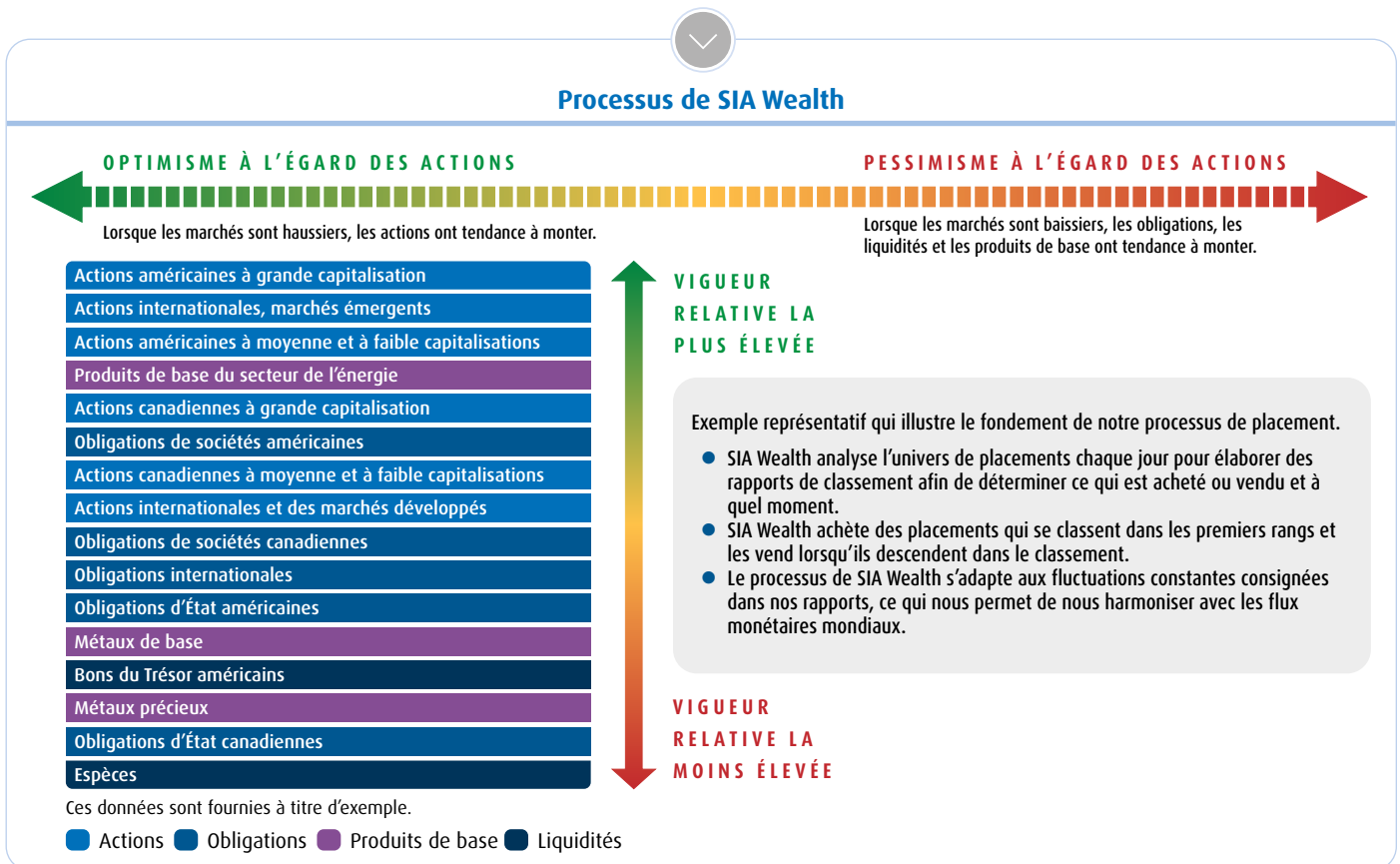
Le Fonds incorpore la gestion active et la gestion tactique dans les FNB à gestion passive. Le directeur de portefeuille, **Larry Berman**, utilise une combinaison unique de statistiques de marché et de prévisions macroéconomiques, qu'il jumelle à des analyses fondamentale et technique, pour élaborer les portefeuilles.



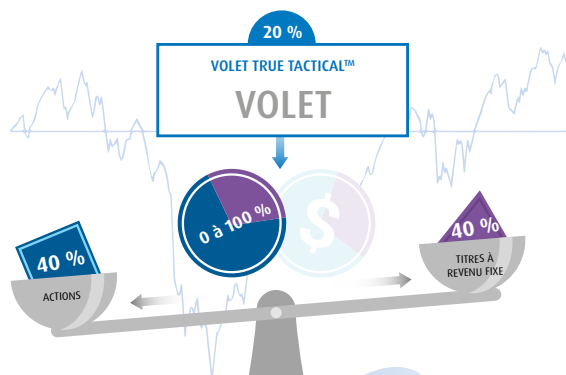
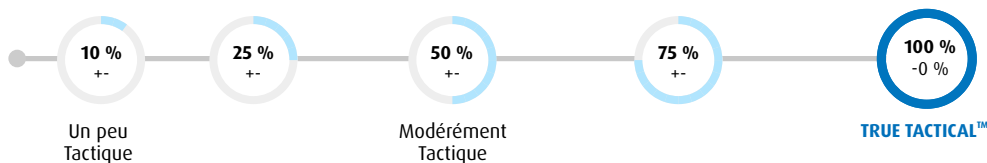
Fonds à gestion tactique

BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique / BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique / BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique

Objectif : Les fonds sont gérés selon une méthode fondée sur des règles et sur l'analyse technique qui permet d'évaluer les occasions et les dangers que comporte le marché. Ils sont gérés par **SIA Wealth Management Inc.**, une société d'analyse technique indépendante qui utilise l'analyse de la force relative et la gestion du risque pour déterminer quelles sont les catégories d'actif les plus avantageuses dans des conditions de marché données.



Quelle est votre portée en matière de gestion tactique?



- Tirez parti de la **répartition tactique de l'actif automatisée** – la possibilité de réduire l'exposition aux actions sans avoir à vendre des positions dans votre portefeuille
- **Une exposition semblable à celle d'un placement non traditionnel** sous forme de fonds d'investissement ou de FNB liquide
- **Stratégie complémentaire** pour les gestionnaires actuels d'actions en position acheteur seulement

Fonds à faible volatilité

FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité / FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité / BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité

Les investisseurs exigent des solutions qui leur permettront de rester à flot malgré les fluctuations du marché. Cette solution est conçue pour procurer un risque inférieur à celui de l'ensemble du marché tout en offrant des occasions de croissance, ce qui donne aux investisseurs la confiance nécessaire pour garder le cap sur leurs objectifs à long terme.

1. **Antécédents** – les FNB sous-jacents ont des antécédents de 10 ans
2. **Faible volatilité** – réduction de l'exposition au risque de marché au moyen de placements dans des titres à bêta faible
3. **Investissements au Canada** – solution entièrement canadienne assortie d'une diversification sectorielle accrue pour tenir compte de la prépondérance du secteur des ressources sur le marché canadien

Accent sur le coefficient bêta

Le coefficient bêta est un paramètre de risque qui mesure la sensibilité d'un placement aux fluctuations du marché (sensibilité au marché). On attribue au marché un bêta de 1,00. Un placement dont le bêta est inférieur à cette valeur comporte donc un risque inférieur à celui du marché en général. Les FNB à faible volatilité de BMO utilisent le bêta comme principal critère de sélection et de pondération des placements. En construisant des FNB composés de titres à faible bêta, cette stratégie offre aux investisseurs des portefeuilles conçus à la fois pour générer une plus-value et pour réduire le risque de marché. Les actions à faible bêta sont moins volatiles que l'ensemble du marché et peuvent être considérées comme défensives. À long terme, les actions à faible bêta peuvent profiter des légers replis qui surviennent pendant les corrections et s'apprécier malgré tout quand le marché progresse. De plus, les titres à faible bêta sont généralement mieux établis et offrent un rendement en dividendes supérieur à celui du marché.

Mise en œuvre de la stratégie

L'univers de sélection se compose de titres bien établis, considérés comme les plus importants et les plus liquides. Les titres sélectionnés sont ensuite classés en fonction de leur bêta, et ceux qui affichent le plus faible sont retenus. Le bêta utilisé pour les besoins de la pondération est calculé à l'aide de cinq années de données de marché, 25 % de la pondération va à l'année la plus récente, puis les pourcentages suivants aux années antérieures successives : 22,5 %, 20 %, 17,5 % et 15 %. Les portefeuilles sont rééquilibrés une fois par semestre. La pondération d'un titre en portefeuille tient compte des variations de son coefficient bêta.

Série FNB à gestion active

BMO Fonds soins de la santé mondiaux, Série FNB Active (BGHC) / BMO Fonds d'infrastructures mondiales, Série FNB Active (BGIF) / BMO Fonds FPI mondiaux, Série FNB Active (BGRT) / BMO Fonds d'innovations mondiales, série de FNB à gestion active (BGIN) / BMO Fonds mondial d'actions, Série FNB Active (BGEQ) / BMO Fonds d'occasions de dividendes mondiaux, série FNB à gestion active (BGDV)

Investissez avec l'équipe Actions mondiales de BMO – Une expertise plus approfondie

L'équipe Actions mondiales jouit d'une longue feuille de route en matière de confiance et de collaboration après une décennie d'investissement en équipe. Le modèle sectoriel unique de l'équipe Actions mondiales permet aux gestionnaires de portefeuille de générer les meilleures idées à partir d'un ensemble de plus de 12 000 actions mondiales. Grâce à de solides relations avec le secteur, à une vaste expertise sectorielle et à des perspectives collaboratives, l'équipe Actions mondiales de BMO peut travailler plus en profondeur afin de générer de l'alpha* pour les clients. Ce modèle différencié a pour résultat une stratégie multigestionnaire et multisectorielle qui optimise nos forces et travaille à protéger le capital.

L'équipe Actions mondiales utilise un processus de placement unique qui s'appuie sur des spécialistes sectoriels attirés. On pourrait la qualifier de stratégie à gestionnaires multiples sans pareille : des experts connaissant parfaitement divers secteurs (santé, technologie, services financiers, énergie, etc.) contribuent à nos portefeuilles régionaux et mondiaux en partageant leurs meilleures idées. Cela permet à l'équipe de repérer ensemble les tendances en cours et les répercussions potentielles sur les sociétés de tous les secteurs.

* Le rendement actif d'un placement est une mesure de rendement qui est souvent considérée. Elle évalue le rendement d'un placement par rapport à un indice boursier ou indice de référence qui est considéré comme représentant l'évolution du marché dans son ensemble. Le rendement excédentaire d'un placement par rapport à celui de l'indice de référence représente l'alpha du placement.

BMO Brookfield Fonds mondial immobilier de technologie série FNB (TOWR) / BMO Brookfield Fonds mondial d'infrastructures d'énergie renouvelable série FNB (GRINI)

Investissez dans les placements non traditionnels avec Brookfield

Ces placements comprennent les actifs non traditionnels, comme l'immobilier et les infrastructures. Les investisseurs peuvent accéder à ces types de placements au moyen de FNB qui investissent dans des titres publics afin d'offrir une exposition aux placements non traditionnels.

L'avantage de Brookfield dans le cadre de la gestion d'actifs non traditionnels

Brookfield Asset Management est l'un des plus grands investisseurs, propriétaires et exploitants d'actifs immobiliers diversifiés dans le monde. Son portefeuille d'actifs immobiliers comprend plus de 400 millions de pieds carrés au total sur quatre continents. L'équipe des titres immobiliers, qui fait partie de Brookfield Public Securities Group (PSG), est dirigée par Bernhard Krieg et appuyée par neuf analystes; elle compte en moyenne 17 ans d'expérience et gère un actif de 4,3 milliards de dollars[†].

Le secteur immobilier de la technologie mondial comme placement non traditionnel

Le **TOWR** combine les avantages d'un FNB à ceux de placements non traditionnels. Il investit dans des actifs immobiliers cotés en bourse, et procure ainsi souplesse et liquidité quotidienne. Par rapport aux placements non traditionnels habituels, il offre une stratégie à faible coût qui tire parti de l'expertise de longue date de Brookfield dans le secteur de l'immobilier.

Les infrastructures renouvelables mondiales comme placements non traditionnels

Le **GRNI** combine les avantages d'un fonds FNB aux avantages des nouveaux instruments financiers. Il investit dans des actifs d'infrastructures cotés en bourse, et procure ainsi souplesse et liquidité quotidienne. Par rapport aux placements non traditionnels habituels, il offre une stratégie à faible coût qui tire parti de l'expertise de longue date de Brookfield dans le secteur des infrastructures.

[†]Source : Brookfield Public Securities Group LLC, ASG au 30 septembre 2023.

BMO Fonds d'actions américaines de valeur de CMF FNB Série (ZUVE) / BMO Fonds d'actions américaines de croissance de CMF FNB Série (ZUGE) / BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines, série FNB (ZFN) / BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes, série FNB (ZFC)

Tire parti de l'expertise de BMO Marchés des capitaux

Directeur de portefeuille : Brian Belski, BMO Marchés des capitaux

Brian Belski – stratège en chef, Placements et chef de l'équipe Stratégie de placement, BMO Marchés des capitaux. M. Belski est reconnu pour sa capacité à prévoir l'évolution des marchés boursiers, et les médias d'affaires font régulièrement appel à son expertise.



Fiable : CNBC, Fox Business News, Bloomberg et BNN cherchent souvent à connaître le point de vue de M. Belski.

Expérience : Plus de 30 années d'expérience à Bay Street et à Wall Street.

Force de l'équipe : Tire parti des recherches de pointe de BMO Marchés des capitaux.

Faits saillants

- ▶ 2012 : Prévion à l'égard du marché américain à l'intérieur d'une fourchette d'un point de base
- ▶ 2014 : Prévion à l'égard du marché américain à l'intérieur d'une fourchette de neuf points de base
- ▶ 2016 : Prévion à l'égard du marché canadien à l'intérieur d'une fourchette de treize points de base
- ▶ 2019 : Prévion à l'égard du marché canadien à l'intérieur d'une fourchette de 63 points de base

Source : BMO Marchés des capitaux. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.



Processus de placement

Objectif de placement Stratégies quantitatives axées sur les facteurs

Recherche Indices factoriels S&P 500 utilisés comme données d'entrée dans les modèles quantitatifs.

Processus

- La sélection de facteurs ne se limite pas à ceux qui sont habituellement associés aux facteurs de croissance et de valeur, p. ex., le ratio de couverture des intérêts.
- Les actions ont été classées de 1 à 100 (la meilleure note étant de 100), pour chaque facteur.
- Tous les facteurs sont équipondérés et additionnés pour en arriver à un classement multifactoriel (CMF) final.
- Les 50 actions ayant le classement multifactoriel le plus élevé sont sélectionnées pour constituer le modèle équipondéré.

Codes de fonds et frais

Fonds indiciels passifs

Nom	Code du fonds	RFG (%)	FNB unique sous-jacent
BMO Fonds FNB d'actions canadiennes, série A (sans frais)	BMO70144/BMO144	0,94	ZCN
BMO Fonds FNB d'actions canadiennes, série F	BMO95144	0,34	ZCN
BBMO Fonds FNB d'actions américaines, série A (sans frais)	BMO70722/BMO722	0,99	ZUE
BMO Fonds FNB d'actions américaines, série F	BMO95722	0,39	ZUE
BMO Fonds américain indice-actions, série A (sans frais)	BMO70803/BMO803	0,98	ZSPU
BMO Fonds américain indice-actions, série F	BMO95803	0,43	ZSPU
BMO Fonds FNB d'actions internationales, série A (sans frais)	BMO70727/BMO727	1,06	ZEA
BMO Fonds FNB d'actions internationales, série F	BMO95727	0,45	ZEA
Fonds FNB actions du NASDAQ 100 BMO, série A (sans frais)	BMO70120/BMO120	0,95	ZQQ
Fonds FNB actions du NASDAQ 100 BMO, série F	BMO95120	0,40	ZQQ
BMO Fonds FNB banques canadiennes, série A (sans frais)	BMO70262/BMO262	1,41	ZEB
BMO Fonds FNB de banques canadiennes, série Conseiller (FA)	BMO99262	1,41	ZEB
BMO Fonds FNB banques canadiennes, série T6 (FA)	BMO34262	-	ZEB
BMO Fonds FNB banques canadiennes, série F	BMO95262	0,28	ZEB
BMO Fonds FNB banques canadiennes, série F6	BMO36262	0,28	ZEB
BMO Fonds FNB actions du secteur énergie propre, série A (sans frais)	BMO70119/BMO119	0,96	ZCLN
BMO Fonds FNB actions du secteur énergie propre, série F	BMO95119	0,51	ZCLN
BMO Fonds FNB mondial de qualité, série A (sans frais)	BMO70263/BMO263	1,64	ZGQ
BMO Fonds FNB mondial de qualité, série Conseiller (FA)	BMO99263	1,64	ZGQ
BMO Fonds FNB mondial de qualité, série T6 (FA)	BMO34263	-	ZGQ
BMO Fonds FNB mondial de qualité, série F	BMO95263	0,28	ZGQ
BMO Fonds FNB mondial de qualité, série F6	BMO36263	0,28	ZGQ

Fonds de titres à revenu fixe

Nom	Code du fonds	RFG (%)	FNB unique sous-jacent
BMO Fonds FNB obligations totales, série Conseiller (FA)	BMO99322	0,65	ZAG
BMO Fonds FNB obligations totales, série F	BMO95322	0,09 [†]	ZAG
BMO Fonds FNB obligations de sociétés, série Conseiller (FA)	BMO99323	0,71	ZCB
BMO Fonds FNB obligations de sociétés, série F	BMO95323	0,17 [†]	ZCB
FNB BMO obligations à très court terme, série A (sans frais)	BMO70338	0,71	ZST
FNB BMO obligations à très court terme, série Conseiller (FA)	BMO99338	0,71	ZST
FNB BMO obligations à très court terme, série F	BMO95338	0,17 [†]	ZST

Fonds axés sur la croissance

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO ARK Fonds innovation, série Conseiller (FA)	BMO99265	1,95
BMO ARK Fonds innovation, série F	BMO95265	0,85 [†]
BMO ARK Fonds révolution génomique, série Conseiller (FA)	BMO99264	1,95
BMO ARK Fonds révolution génomique, série F	BMO95264	0,85 [†]
BMO ARK Fonds Internet nouvelle génération, série Conseiller (FA)	BMO99267	1,95
BMO ARK Fonds Internet nouvelle génération, série F	BMO95267	0,85 [†]

Fonds de répartition stratégique de l'actif

BMO PORTEFEUILLES FNB

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série A (sans frais)	BMO70700/BMO700	1,00
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série T6 (sans frais)	BMO70706/BMO706	-
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série Conseiller (FA)	BMO99700	1,01
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série Conseiller (FR)	BMO98700	1,01
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série T6 (FA)	BMO34706	-
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série T6 (FR)	BMO33706	-
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série F	BMO95700	0,45
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série F2	BMO14700	0,45
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série F6	BMO36700	0,45

BMO PORTEFEUILLES FNB (suite)

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Portefeuille FNB de revenu, série A (sans frais)	BMO70701/BMO701	1,66
BMO Portefeuille FNB de revenu, série T6 (sans frais)	BMO70707/BMO707	-
BMO Portefeuille FNB de revenu, série Conseiller (FA)	BMO99701	1,67
BMO Portefeuille FNB de revenu, série Conseiller (FR)	BMO98701	1,67
BMO Portefeuille FNB de revenu, série T6 (FA)	BMO34707	-
BMO Portefeuille FNB de revenu, série T6 (FR)	BMO33707	-
BMO Portefeuille FNB de revenu, série F	BMO95701	0,55
BMO Portefeuille FNB de revenu, série F2	BMO14701	0,55
BMO Portefeuille FNB de revenu, série F6	BMO36701	0,55
BMO Portefeuille FNB conservateur, série A (sans frais)	BMO70702/BMO702	1,66
BMO Portefeuille FNB conservateur, série T6 (sans frais)	BMO70708/BMO708	-
BMO Portefeuille FNB conservateur, série Conseiller (FA)	BMO99702	1,67
BMO Portefeuille FNB conservateur, série Conseiller (FR)	BMO98702	1,67
BMO Portefeuille FNB conservateur, série T6 (FA)	BMO34708	-
BMO Portefeuille FNB conservateur, série T6 (FR)	BMO33708	-
BMO Portefeuille FNB conservateur, série F	BMO95702	0,56
BMO Portefeuille FNB conservateur, série F2	BMO14702	0,56
BMO Portefeuille FNB conservateur, série F6	BMO36702	0,56
BMO Portefeuille FNB équilibré, série A (sans frais)	BMO70703/BMO703	1,72
BMO Portefeuille FNB équilibré, série T6 (sans frais)	BMO70709/BMO709	-
BMO Portefeuille FNB équilibré, série Conseiller (FA)	BMO99703	1,71
BMO Portefeuille FNB équilibré, série Conseiller (FR)	BMO98703	1,71
BMO Portefeuille FNB équilibré, série T6 (FA)	BMO34709	-
BMO Portefeuille FNB équilibré, série T6 (FR)	BMO33709	-
BMO Portefeuille FNB équilibré, série F	BMO95703	0,61
BMO Portefeuille FNB équilibré, série F2	BMO14703	0,61
BMO Portefeuille FNB équilibré, série F6	BMO36703	0,61
BMO Portefeuille FNB croissance, série A (sans frais)	BMO70704/BMO704	1,71
BMO Portefeuille FNB croissance, série T6 (sans frais)	BMO70710/BMO710	-
BMO Portefeuille FNB croissance, série Conseiller (FA)	BMO99704	1,72
BMO Portefeuille FNB croissance, série Conseiller (FR)	BMO98704	1,72
BMO Portefeuille FNB croissance, série T6 (FA)	BMO34710	-
BMO Portefeuille FNB croissance, série T6 (FR)	BMO33710	-
BMO Portefeuille FNB croissance, série F	BMO95704	0,61
BMO Portefeuille FNB croissance, série F2	BMO14704	0,61
BMO Portefeuille FNB croissance, série F6	BMO36704	0,61
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série A (sans frais)	BMO70705/BMO705	1,76
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série T6 (sans frais)	BMO70712/BMO712	-
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série Conseiller (FR)	BMO99705	1,78
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série Conseiller (FA)	BMO98705	1,78
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série T6 (FR)	BMO34712	-
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série Conseiller (FR)	BMO33712	-
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F	BMO95705	0,66
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F2	BMO14705	0,66
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série F6	BMO36705	0,66

BMO PORTEFEUILLES DE FNB EN DOLLARS US

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série A (sans frais)	BMO70816/BMO816	1,70
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série T6 (sans frais)	BMO70817/BMO817	-
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série Conseiller (FA)	BMO99816	1,70
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série T6 (FA)	BMO99817	-
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série F	BMO95816	0,56
BMO Portefeuille FNB de revenu en dollars US, série F6	BMO36702	0,56
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série A (sans frais)	BMO70814/BMO814	1,58
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série T6 (sans frais)	BMO70815/BMO815	-
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série T6 (FA)	BMO99814	1,63
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série T6 (FR)	BMO99815	-
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série F	BMO95814	0,53
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série F6	BMO36815	0,53
BMO Portefeuille FNB conservateur en dollars US, série A (sans frais)	BMO70812/BMO812	1,53

BMO PORTEFEUILLES DE FNB EN DOLLARS US (suite)

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Portefeuille FNB équilibré en dollars US, série T6 (sans frais)	BM070813/BM0813	-
BMO Portefeuille FNB équilibré en dollars US, série Conseiller (FA)	BM099812	1,56
BMO Portefeuille FNB équilibré en dollars US, série T6 (FA)	BM099813	-
BMO Portefeuille FNB équilibré en dollars US, série F	BM095812	0,46
BMO Portefeuille FNB équilibré en dollars US, série F6	BM036813	0,46

Fonds de dividendes / flux de trésorerie améliorés

Nom	Code du fonds	RFG (%)	FNB unique sous-jacent
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes, série A (sans frais)	BM070765/BM0765	1,64	ZWB
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes, série Conseiller (FA)	BM099765	1,64	ZWB
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de banques canadiennes, série F	BM095765	0,73	ZWB
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés, série A (sans frais)	BM070127/BM0127	1,66	ZWC
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés, série Conseiller (FA)	BM099127	1,66	ZWC
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés, série F	BM095127	0,73	ZWC
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés, série A (sans frais)	BM070766/BM0766	1,67	ZWH
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés, série Conseiller (FA)	BM099766	1,67	ZWH
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés américaines à dividendes élevés, série F	BM095766	0,73	ZWH
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés européennes à dividendes élevés, série A (sans frais)	BM070767/BM0767	1,68	ZWE
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de dividendes élevés de sociétés européennes couvert en dollars canadiens, série Conseiller (FA)	BM099767	1,68	ZWE
BMO Fonds FNB vente d'options d'achat couvertes de sociétés européennes à dividendes élevés, série F	BM095767	0,73	ZWE
BMO Fonds mondial de revenu amélioré, série A (sans frais)	BM070166/BM0166	1,68	ZWQT
BMO Fonds mondial de revenu amélioré – série Conseiller (FA)	BM099166	1,68	ZWQT
BMO Fonds mondial de revenu amélioré, série T6 (FA)	BM034212	1,68	ZWQT
BMO Fonds mondial de revenu amélioré, série F	BM095166	0,73	ZWQT
BMO Fonds mondial de revenu amélioré, série F6	BM036166	-	ZWQT
BMO Fonds FNB à rendement bonifié, série Conseiller (FA)	BM099324	1,87	ZPAY.F
BMO Fonds FNB à rendement bonifié, série F	BM095324	0,73 [†]	ZPAY.F
FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie, série A (sans frais)	BM070330	1,87	ZWEN
FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie, série Conseiller (FA)	BM099330	1,87	ZWEN
FINB BMO vente d'options d'achat couvertes du secteur énergie, série F	BM095330	0,73 [†]	ZWEN
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités, série A (sans frais)	BM070331	1,87	ZWU
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités, série Conseiller (FA)	BM099331	1,87	ZWU
FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de services aux collectivités, série F	BM095331	0,73 [†]	ZWU

Fonds à faible volatilité

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série A (sans frais)	BM070326/BM0326	1,68
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série Conseiller (FA)	BM099326	1,68
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série Conseiller (FR)	BM098326	1,68
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série T6 (FA)	BM034326	-
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série T6 (FR)	BM033326	-
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série F	BM095326	0,57 [†]
BMO Fonds FNB mondial à faible volatilité, série F6	BM036326	-

Fonds à faible volatilité (suite)

Nom	Code du fonds	RFG (%)
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité, Série A (sans frais)	BM070772/BM0772	1,42
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité, Série Conseiller (FA)	BM099772	1,42
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité, Série F	BM095772	0,40
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité, Série A (sans frais)	BM070109/BM0109	1,40
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité, Série Conseiller (FA)	BM099109	1,40
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité, Série F	BM095109	0,32

Fonds à gestion tactique

Nom	Code du fonds	RFG (%)
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série A (sans frais)	BM070222/BM0738	1,78
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, Série Conseiller (FA)	BM099222	1,80
BMO FNB dividendes gestion tactique, série Conseiller (FR)	BM098222	1,80
BMO FNB dividendes gestion tactique, série F	BM095222	0,71
BMO FNB dividendes gestion tactique, série A (sans frais)	BM070734/BM0734	1,86
BMO FNB dividendes gestion tactique, série T6 (sans frais)	BM070232/BM0232	-
BMO FNB dividendes gestion tactique, série Conseiller (FA)	BM099734	1,86
BMO FNB dividendes gestion tactique, série Conseiller (FR)	BM098734	1,86
BMO FNB dividendes gestion tactique, série T6 (FA)	BM034232	-
BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique, série T6 (FR)	BM033232	-
BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique, série F	BM095734	0,71
BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique, série F6	BM036734	0,71
BMO Fonds mondial de croissance gestion tactique, série A (sans frais)	BM070762/BM0762	1,73
BMO Fonds mondial de croissance gestion tactique, série Conseiller (FA)	BM099762	1,78
BMO Fonds mondial de croissance gestion tactique, série Conseiller (FR)	BM098762	1,78
BMO Fonds mondial de croissance gestion tactique, série F	BM095762	0,67
BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique, série A (sans frais)	BM070763/BM0763	1,73
BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique, série Conseiller (FA)	BM099763	1,73
BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique, série Conseiller (FR)	BM098763	1,73
BMO Fonds FNB mondial d'allocation de l'actif gestion tactique, série F	BM095763	0,77
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série A (sans frais)	BM070217/BM0217	1,91
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série T6 (sans frais)	BM070230/BM0230	-
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série Conseiller (FA)	BM099217	1,90
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série Conseiller (FR)	BM098217	1,90
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série T6 (FA)	BM034230	-
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série T6 (FR)	BM033230	-
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série F	BM095217	0,93
BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique, série F6	BM036217	0,93
BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines, série A (sans frais)	BM070258/BM0258	1,89
BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines, série Conseiller (FA)	BM099258	1,89
BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines, série Conseiller (FR)	BM098258	1,89
BMO SIA Fonds ciblé d'actions nord-américaines, série F	BM095258	0,82
BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes, série A (sans frais)	BM070257/BM0257	1,91
BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes, série Conseiller (FA)	BM099257	1,85
BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes, série Conseiller (FR)	BM098257	1,85
BMO SIA Fonds ciblé d'actions canadiennes, série F	BM095257	0,80

Les ratios des frais de gestion (RFG) sont en date du 30 septembre 2023, à moins qu'ils ne soient accompagnés d'une croix (†), ce qui indique que les RFG sont estimés, car les fonds ont moins d'un an. FA = Frais d'acquisition, FR = Frais réduits. Les options d'achat avec frais réduits et frais de vente différés (FVD) ne sont plus offertes à la vente.

Le coût des FNB sous-jacents est inclus dans le RFG des fonds d'investissement BMO constitués de FNB. 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 (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.

Communiquez avec nous

Pour en savoir plus sur les sujets abordés dans la présente brochure ou pour obtenir des renseignements complémentaires sur les fonds de FNB de BMO, veuillez consulter notre site Web à

www.bmo.com/gma/ca/conseiller

Pour communiquer avec les Services à la clientèle :

1-800-668-7327

clientservices.mutualfunds@bmo.com

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 quant à sa situation financière et fiscale personnelle.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

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 des fonds d'investissement et des FNB peuvent tous être assortis de commissions, d'honoraires de gestion et d'autres frais (le cas échéant). Les placements dans certaines séries de titres de fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions de suivi. Veuillez lire l'aperçu du FNB, l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement ou du FNB en question 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 actions ou 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 titres, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds d'investissement et les FNB 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 fonds d'investissement BMO ou les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus du fonds d'investissement ou du FNB en question. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, ils 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 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 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. La série FNB des Fonds d'investissement BMO est gérée par BMO Investissements Inc., une société de gestion de fonds d'investissement et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

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