

# Des flux de trésorerie utiles

## FNB BMO Équilibré (ZBAL.T)

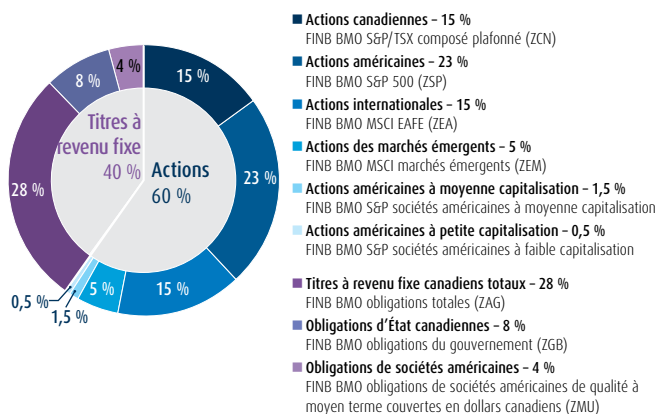
Nouvel ajout aux FNB de répartition d'actif de BMO : le ZBAL.T – FNB BMO Équilibré (offrant des distributions à taux défini à 6 %)

- Le ZBAL.T est le premier fonds de ce type offert au Canada; il intègre les solutions de série T populaires à l'univers des FNB.
- Le ZBAL.T verse une distribution annuelle de 6 % au moyen d'une distribution mensuelle fixe fondée sur la valeur liquidative (VL) en fin d'année (VL \* 6 % sur 12 mois).

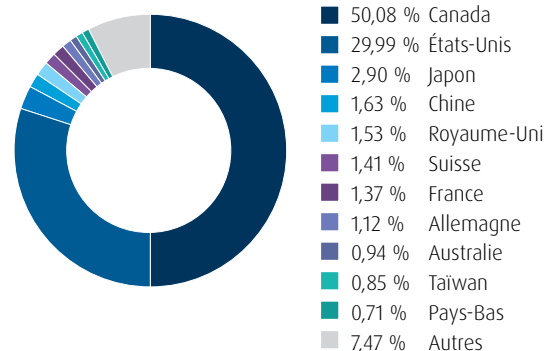
Destiné aux investisseurs qui cherchent à combler des besoins précis en matière de flux de trésorerie, le FNB de répartition d'actifs Équilibré de série T (symbole : ZBAL.T) de BMO est conçu pour procurer un revenu supérieur, prévisible et potentiellement plus avantageux sur le plan fiscal. Similaire à un fonds d'investissement de la série T6, le ZBAL.T verse mensuellement un taux de distribution annuel fixe de 6 % (selon la valeur liquidative à la fin de l'année), qui ne paiera que le remboursement de capital (RDC) supérieur au rendement du portefeuille, moins les frais.

## ZBAL.T – FNB BMO Équilibré – Distributions en pourcentage fixes

### Répartition sectorielle



### Répartition géographique



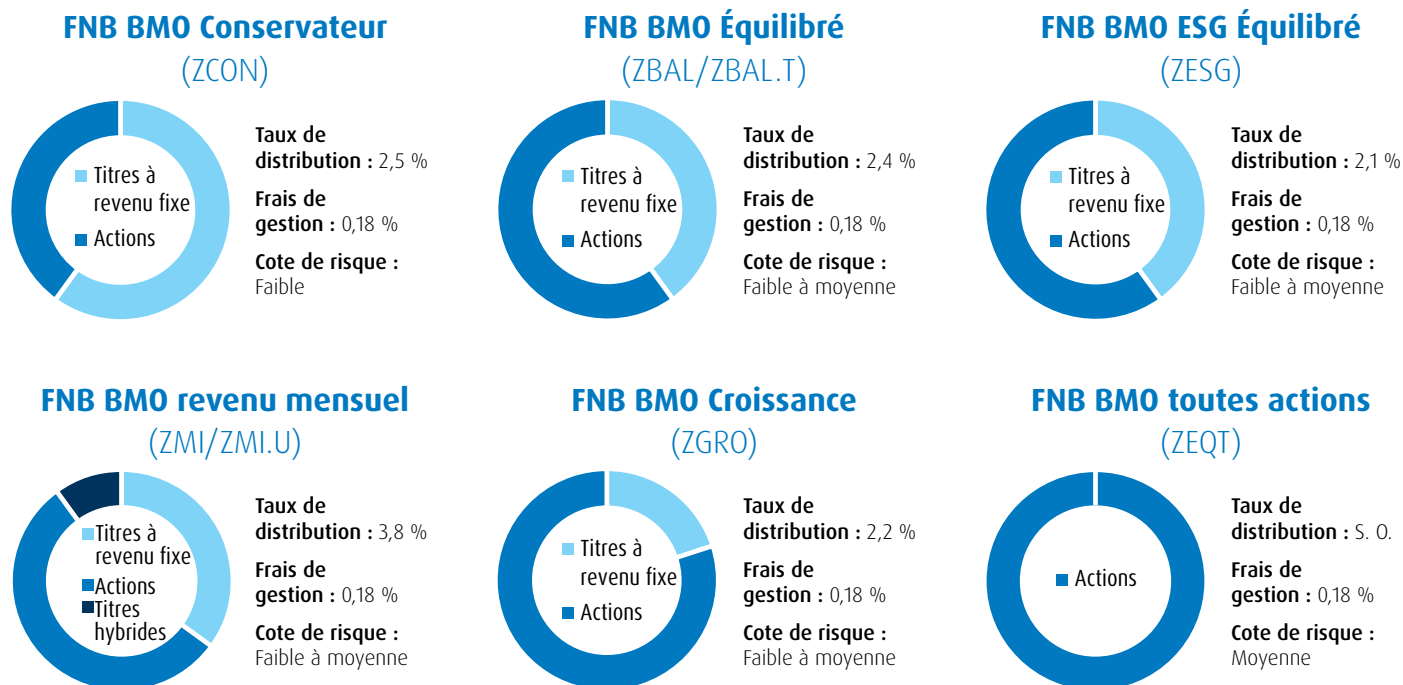
## Caractéristiques du ZBAL.T :

- Série à distribution de 6 % (valeur liquidative \* 6 %/12 mois)
- Rééquilibrage trimestriel
- Cote de risque de faible à moyenne
- Frais de gestion peu élevés de 0,18 %

Répartition cible de l'actif au 31 décembre 2021. Les positions du portefeuille peuvent changer sans préavis. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

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

Les FNB de répartition d'actifs de BMO 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.



Source : BMO Gestion mondiale d'actifs, au 20 janvier 2022.

Rendement annualisé des distributions : la plus récente distribution régulière ou prévue (à l'exception des distributions de fin d'année supplémentaires), annualisée en fonction de la fréquence, divisée par la valeur liquidative courante.

Les six solutions de portefeuille axées sur le risque combinent des FNB pour construire un seul FNB diversifié. L'investisseur choisit le portefeuille qui est conforme à ses objectifs et à sa tolérance au risque.



Le versement des distributions n'est pas garanti et peut fluctuer. Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement du fonds. Si les distributions versées par le fonds sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées du fait de gains en capital réalisés par le fonds, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par le fonds, font partie de votre revenu imposable de l'année où ils ont été versés. Le prix de base rajusté est réduit du montant de tout remboursement de capital. Si le prix de base rajusté est inférieur à zéro, il vous faudra payer l'impôt sur les gains en capital sur la portion du montant qui est inférieure à zéro. Veuillez consulter la politique de distribution du fonds qui se trouve dans le prospectus.

Les titres du portefeuille peuvent changer sans préavis et pourraient ne pas être représentatifs de la composition actuelle ou future du portefeuille. Les données du portefeuille sont celles à la date indiquée. Nous nous dégageons de toute responsabilité de mettre à jour ces renseignements. RFG au 30 septembre 2020.

BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements Inc.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus des FNB BMO d'investir. 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 du FNB BMO. 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.

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