



BMO  
**Portefeuilles**  
d'éducation  
Objectif

Un placement judicieux et simple  
pour les études de votre enfant.

## Nous vous simplifions la vie!

Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO visent à réduire l'impact des fluctuations boursières au fur à mesure qu'approche l'année où votre enfant entreprendra ses études postsecondaires. Cette année-là, l'actif du régime sera transféré dans le BMO Portefeuille d'éducation Objectif Revenu. De cette manière, le capital sera protégé et votre enfant pourra commencer à puiser dans le régime pour en tirer un revenu stable.

## Adoptez une stratégie de placement judicieuse pour votre REEE

Comme les frais de scolarité augmentent chaque année, beaucoup de parents se demandent comment s'y prendre pour payer les études postsecondaires de leurs enfants. La meilleure solution consiste d'abord à établir un régime enregistré d'épargne-études (REEE).

Après avoir ouvert un REEE pour votre enfant, vous devez choisir la solution de placement la plus pertinente pour faire fructifier les sommes ainsi économisées. Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO facilitent l'épargne placée pour les études de votre enfant.

### Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO proposent :

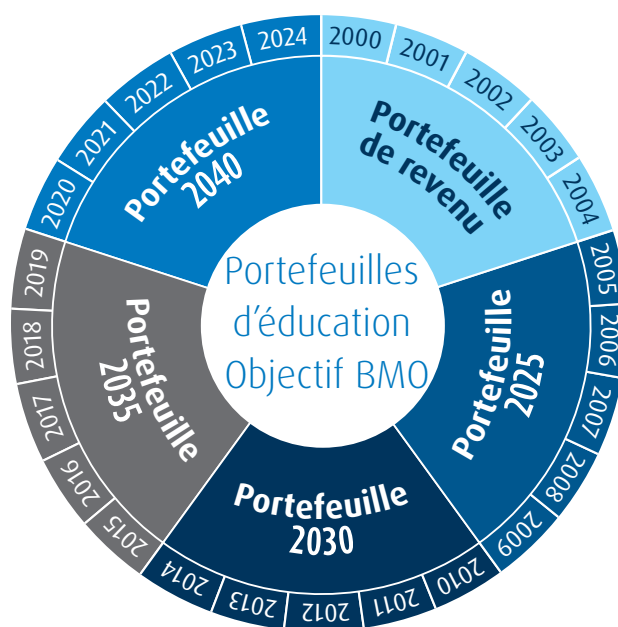
**1 Un portefeuille géré par des professionnels**  
L'équipe des spécialistes de BMO Gestion d'actifs inc. construira et assurera la gestion de votre portefeuille, en éliminant la difficulté de l'investissement pour l'avenir de votre enfant.

**2 Un portefeuille spécialement conçu en pensant à votre enfant**

BMO Gestion d'actifs inc. met l'accent sur la plus-value dans les premières années du régime. Elle gère le portefeuille en fonction de la période durant laquelle votre enfant fréquentera un établissement d'enseignement postsecondaire. Le portefeuille devient graduellement plus prudent à mesure qu'approche la période durant laquelle votre enfant aura besoin de l'argent placé dans le régime. Vous pouvez dormir sur vos deux oreilles, sachant que votre argent est toujours bien placé.

**3 Les meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.**

Les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO font appel à une combinaison de fonds d'investissement et de fonds négociés en bourse (FNB) à faible coût. Vous bénéficiez ainsi en tout temps des meilleures idées de BMO Gestion d'actifs inc.

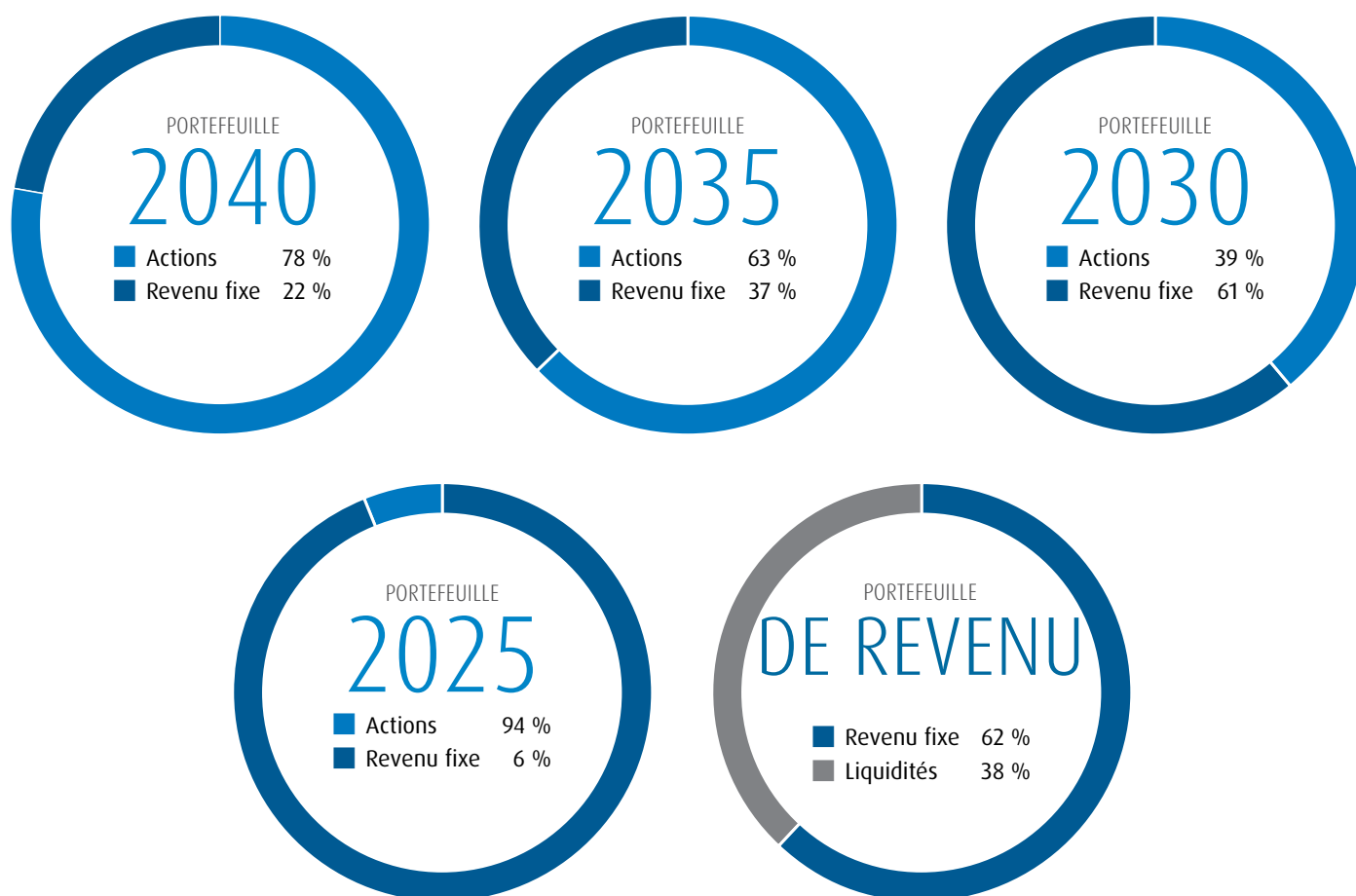


L'année de naissance de votre enfant – le pourtour du cercle – vous indique le Portefeuille d'éducation Objectif BMO qui convient.

# Apprivoiser les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO

À mesure qu'approche la date de dissolution cible de chaque Portefeuille d'éducation Objectif BMO, la répartition de l'actif est modifiée graduellement. C'est ainsi que les placements privilégiant la croissance, comme des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en actions, seront remplacés par des fonds d'investissement et des FNB à fort contenu en titres à revenu fixe. En devenant plus prudents à mesure que la date de dissolution cible approche, ces fonds vous permettent de détenir un seul portefeuille pendant toute la durée du régime d'épargne-études, ce qui réduit la nécessité de rééquilibrer le portefeuille et qui contribue à le protéger contre les baisses soudaines du marché.

## Comment les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO sont-ils investis?\*



\* Pondération du portefeuille au 13 août 2024. Les titres du portefeuille peuvent changer sans préavis.

# Notions de base du REEE

## Le REEE offre plusieurs avantages importants, notamment :

### Croissance à l'abri de l'impôt

Les gains de placement réalisés dans le cadre du REEE ne sont imposés que lorsque l'argent est retiré du REEE sous forme de paiements d'aide aux études (PAE). Les PAE s'ajoutent alors au revenu imposable du bénéficiaire, lequel sera sans doute assujéti à un taux d'imposition moindre.

### Subvention canadienne pour l'épargne-études

Le gouvernement fédéral verse dans le REEE un certain montant sous la forme d'une Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE). Ce montant correspond à un maximum de 20 % de la première tranche de 2 500 \$ versée chaque année par le souscripteur au nom d'un bénéficiaire, sous réserve d'un maximum annuel de 500 \$ et d'un maximum à vie de 7 200 \$.

### Subventions supplémentaires

Si vous êtes un résident du Québec, de la Saskatchewan ou de la Colombie-Britannique, ou si votre famille est à faible revenu, vous pourriez être admissible à d'autres subventions de votre gouvernement provincial.

Ces dernières années, le nombre et le type d'établissements d'enseignement postsecondaire admissibles aux paiements d'un REEE ont augmenté considérablement et comprennent pratiquement tous les types d'établissement que l'enfant peut choisir.

## Apprenez-en davantage sur les Portefeuilles d'éducation Objectif BMO

Pour en savoir plus sur le type de REEE et les options de placement qui conviennent le mieux à votre famille, veuillez passer à la succursale BMO la plus près de chez vous ou téléphoner au BMO Centre d'investissement.

## TIPS

## Le saviez-vous?

Il existe deux types de REEE :

### Un enfant

Le régime individuel (ou déterminé) est conçu pour un seul bénéficiaire et il est donc idéal pour les familles qui n'ont qu'un enfant. De plus, si vous souhaitez établir un REEE pour une personne avec laquelle vous n'avez pas de lien de parenté, c'est la seule option offerte.

### Plusieurs enfants

Le régime familial est attrayant pour les familles qui souhaitent désigner plusieurs enfants bénéficiaires, car les fonds détenus dans le REEE peuvent être utilisés par l'un des enfants si l'autre ou les autres décident de ne pas poursuivre d'études postsecondaires. Vous pouvez ajouter ou supprimer des bénéficiaires.

## Communiquez avec nous



Pour communiquer avec nous  
**1-800-665-7700**



En savoir plus  
**[bmo.com/reee](https://www.bmo.com/reee)**



## Gestion mondiale d'actifs

Rédigé à titre informatif, ce rapport n'est pas conçu, et ne doit pas être considéré, comme une source de conseils professionnels. Pour des conseils professionnels sur votre situation personnelle ou financière, adressez-vous à votre représentant BMO. Le contenu du présent rapport provient de sources que nous croyons fiables, mais BMO Groupe financier ne peut toutefois pas en garantir l'exactitude ni l'exhaustivité.

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 de BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus. Les fonds d'investissement BMO sont gérés 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.