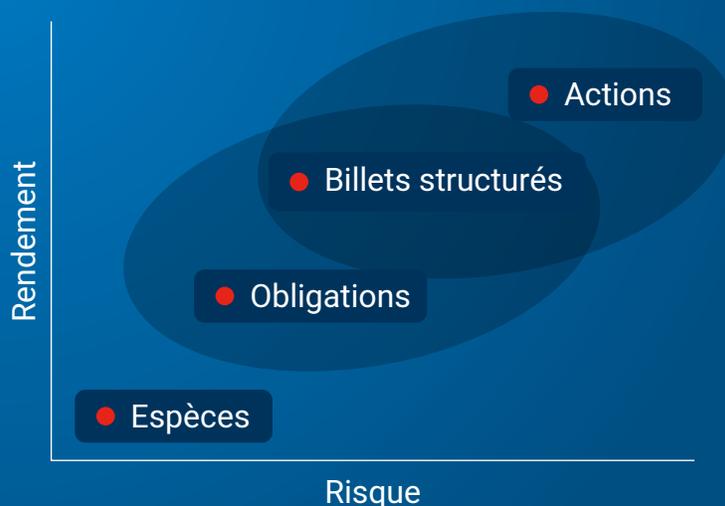


# BMO Fonds de rendement sur titres de capitaux propres stratégiques

Le pouvoir des billets structurés dans un fonds d'investissement BMO.

Depuis des décennies, les investisseurs les plus fortunés du Canada utilisent des billets structurés pour les aider à atteindre leurs objectifs de placement<sup>1</sup>. Pourquoi? Parce que les billets structurés mettent l'accent sur l'obtention de résultats définis, comme un taux de rendement de 8 %<sup>2</sup>, une croissance de 10 % ou une protection éventuelle contre les pertes, plutôt que sur le dépassement de l'indice de référence.

BMO Gestion mondiale d'actifs s'engage à élargir l'accès aux billets structurés au moyen d'un fonds d'investissement à gestion active qui reproduit leur exposition, en commençant par le lancement du **BMO Fonds de rendement sur titres de capitaux propres stratégiques**.



Aux fins d'illustration seulement.

## DES RÉSULTATS STRUCTURÉS



Le taux de rendement cible de 8 % pour la série F<sup>2</sup> produit une distribution mensuelle généreuse



Des rendements potentiels plus élevés qu'un fonds équilibré font fructifier l'argent



Ratio d'encaissement des baisses plus faible en raison de la marge de protection conditionnelle



Diversification par rapport au portefeuille équilibré traditionnel 60/40

## VISER LE RENDEMENT ET NON LE RISQUE

Avec le BMO Fonds de rendement sur titres de capitaux propres stratégiques, notre équipe spécialisée dans les produits structurés cherche à obtenir des rendements supérieurs à ceux du marché et une exposition aux marchés boursiers nord-américains et mondiaux au moyen d'instruments dérivés ou de produits structurés, ou les deux.

**RENDEMENT  
CIBLE DE 8 %  
POUR LA  
SÉRIE F<sup>2</sup>**



**COTE DE  
RISQUE DE  
FAIBLE À  
MOYENNE**

## COMMENT LES BILLETS STRUCTURÉS FONCTIONNENT-ILS?

Les billets structurés sont des placements hybrides conçus pour atteindre des objectifs de placement précis. Dans ce cas-ci, un revenu et une protection éventuelle contre les pertes. Ils utilisent des obligations et un ensemble d'instruments dérivés pour générer le rendement, une exposition que nous visons à reproduire dans le Fonds.



- **Recherche fondamentale descendante**

Tendances macroéconomiques, politiques des banques centrales, prévisions de taux d'intérêt

- **Analyse ascendante**

Analyse des états financiers, volatilité et sélection des dividendes

- **Gestion active de portefeuille**

Indicateurs techniques, couverture de produits dérivés, analyse de la valeur à risque

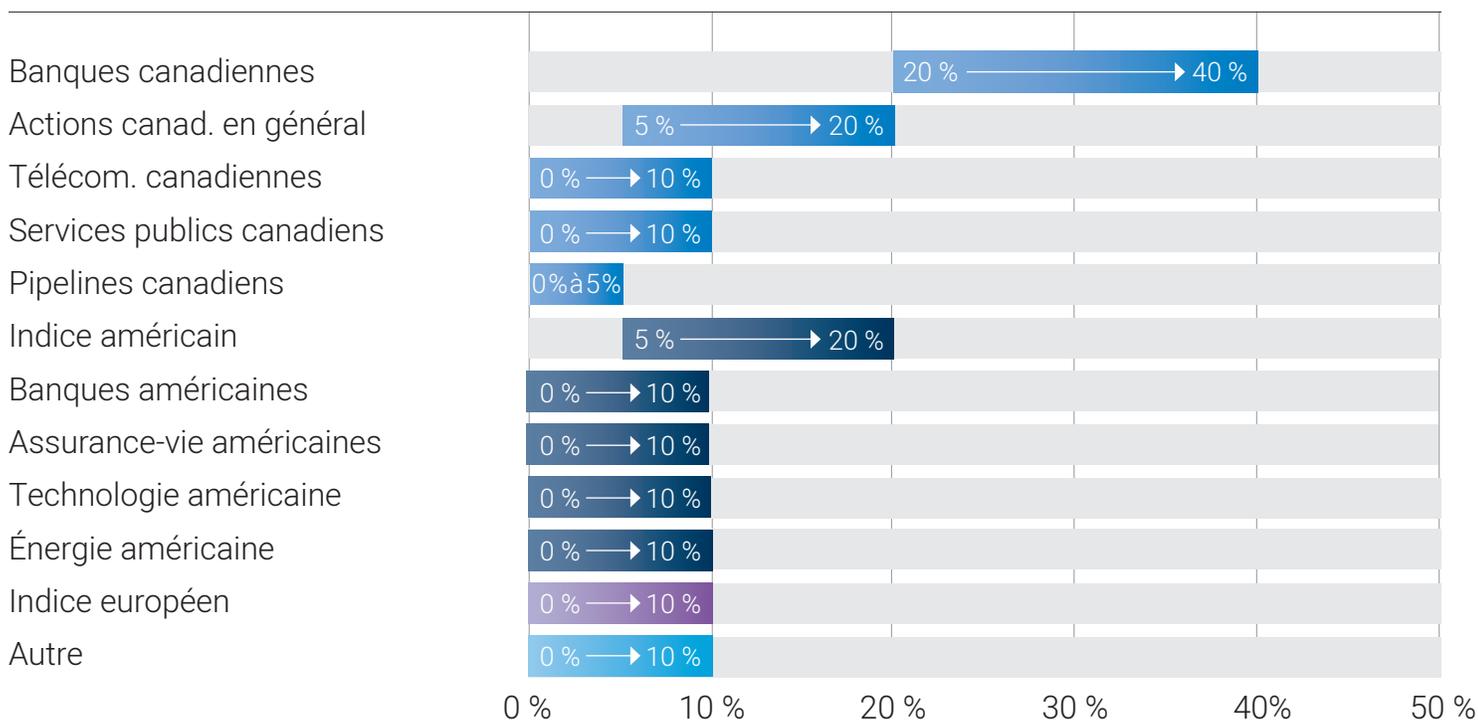
Aux fins d'illustration seulement.

## EXPOSITIONS SECTORIELLES<sup>3</sup>

La diversification est un facteur important au sein du portefeuille. Chaque actif de référence offre une exposition à un secteur différent de l'économie mondiale (principalement nord-américaine), des banques canadiennes aux compagnies d'assurance vie américaines.

### Indice de référence

### Exemple de pondération cible (%)



## ÉTAPES À SUIVRE POUR COMPLÉTER VOTRE PORTEFEUILLE DE BASE

Pour améliorer la qualité et la cohérence de vos versements de flux de trésorerie, essayez de diversifier le portefeuille traditionnel 60/40 en trois étapes simples :



## CODES ET FRAIS

| Série            | Code     | RFG estimatif (%) <sup>4</sup> |
|------------------|----------|--------------------------------|
| Série Conseiller | BMO99290 | 1,86                           |
| Série F          | BMO95290 | 0,73                           |

## PRÉSENTATION DE L'ÉQUIPE

**Nous sommes l'un des seuls gestionnaires d'actifs au Canada à disposer d'une équipe attitrée aux produits structurés.**

Nous avons établi la première division interne pour les placements Convergence au Canada. Notre équipe est composée d'experts chevronnés qui cumulent plus de 100 ans d'expérience sur les marchés financiers.



**Bill Bamber**  
Chef de la direction,  
BMO Gestion  
mondiale d'actifs



**Sara Petrcich**  
Chef, Gestion  
d'actifs synthétiques,  
BMO Gestion  
mondiale d'actifs



**Duy Le**  
Gestionnaire  
de portefeuille,  
BMO Gestion  
mondiale d'actifs



**Chris McHaney**  
Gestionnaire  
de portefeuille,  
BMO Gestion  
mondiale d'actifs



**Charles-Lucien Myssie**  
Gestionnaire  
de portefeuille,  
BMO Gestion  
mondiale d'actifs

<sup>1</sup> [Halo Investing, « Structured Notes 101 – Infographic », Halo Journal, 31 août 2022](#)

<sup>2</sup> Le rendement des distributions estimatif a été calculé au moyen du rendement annualisé des distributions prévu (qui peut être fondé sur le revenu, les dividendes, le remboursement de capital et les primes, selon le cas) du portefeuille sous-jacent et exclut les gains en capital découlant de la rotation du portefeuille, moins les frais. Le taux de distribution est fondé sur la valeur liquidative de départ de 10 \$. Le rendement des distributions n'est pas un indicateur du rendement global; il varie en fonction des conditions du marché et des fluctuations de la valeur liquidative, et n'est pas garanti.

<sup>3</sup> Tous les actifs de référence et toutes les pondérations cibles peuvent changer en tout temps et sans préavis.

<sup>4</sup> Le ratio des frais de gestion (RFG) est une estimation, car le fonds existe depuis moins d'un an.

#### **Divulgations :**

Les distributions ne sont pas garanties et peuvent fluctuer. Les taux de distribution peuvent changer sans préavis (à la hausse ou à la baisse) selon les conditions du marché. Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement du fonds d'investissement. Si les distributions versées par le fonds d'investissement sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées du fait de gains en capital réalisés par un fonds d'investissement, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par un fonds d'investissement, 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 pour les fonds d'investissement BMO énoncée dans le prospectus.

Les distributions, le cas échéant, pour toutes les séries de titres d'un fonds d'investissement BMO (autres que la série FNB) sont automatiquement réinvesties dans des titres supplémentaires de la même série du fonds d'investissement BMO pertinent, sauf si le porteur de titres a indiqué par écrit qu'il choisissait de recevoir les distributions en espèces. Pour les titres de la série FNB d'un fonds d'investissement BMO, les distributions, le cas échéant, peuvent être versées en espèces ou réinvesties automatiquement dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, et les titres de série FNB seront immédiatement consolidés de sorte que le nombre de titres de série FNB en circulation après la distribution correspondra au nombre de titres de série FNB en circulation avant la distribution. Si un porteur de titres est inscrit à un programme de réinvestissement des distributions, les distributions, le cas échéant, seront automatiquement réinvesties dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, conformément au programme de réinvestissement des distributions. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez la politique de distribution des fonds d'investissement BMO pertinents dans le prospectus simplifié.

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 obtenir un résumé des risques liés à un placement dans un fonds d'investissement 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 Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce sous laquelle BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc. exercent leurs activités.

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