BMO Gestion mondiale d'actifs

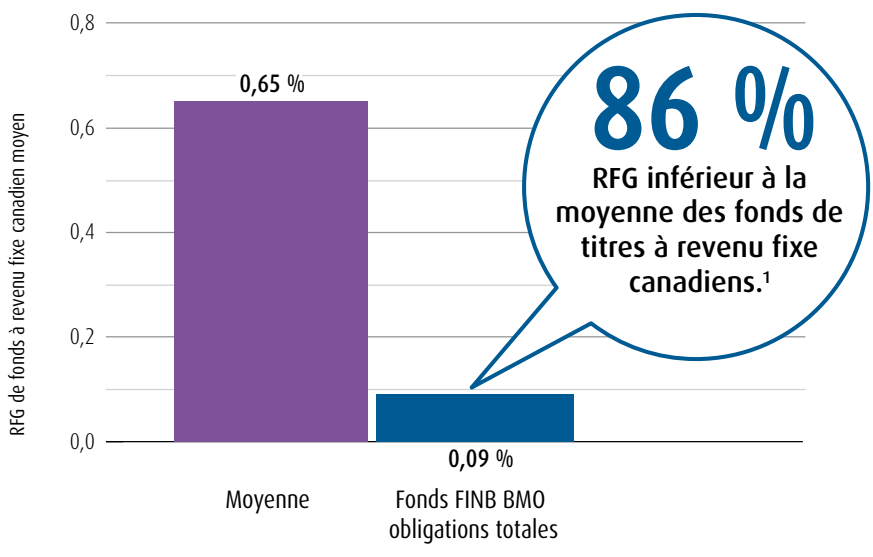
Graphique : Les investisseurs paient jusqu'à 86 % de trop sur leurs titres à revenu fixe de base[1]



Les rendements élevés sont faciles à trouver sur les marchés des instruments à revenu fixe d'aujourd'hui. **La gestion à faible coût ne l'est pas**. Le ratio des frais de gestion des fonds d'investissement de titres à revenu fixe canadiens s'établit à 65 points de base[1], alors que notre nouveau **Fonds FINB BMO obligations totales** est le fonds d'investissement de titres à revenu fixe ***le moins cher*** au Canada, avec un ratio de 9 points de base de la série F[2].

Le Fonds investit exclusivement dans le FINB BMO obligations totales (symbole boursier : ZAG). Grâce à un actif sous gestion de 6 milliards de dollars[3], le FNB sous-jacent représente le plus important véhicule de placement à revenu fixe au Canada[4], ce qui se traduit par une grande liquidité pour les investiss **et est enfin offert comme fonds d'investissement**.

Moyenne de l'industrie canadienne RFG par rapport au Fonds FINB BMO obligations totales



Codes de fonds et frais

Série	RFG cible[1]	Code de fonds
Série F	0,09 %	BMO95322
Série F (nom du client)	0,09 %	BMO68322
Série conseiller	0,66 %	BMO99322

Le Fonds FINB BMO obligations totales est conçu pour les investisseurs qui recherchent un accès fiable et stratégique au marché canadien des titres à revenu fixe de 200 milliards de dollars à un prix concurrentiel. Il s'agit d'une solution à prix unique pour une position diversifiée sur le marché des titres de créance de qualité supérieure, notamment les obligations d'État et les titres de créance de sociétés notés BBB ou plus.

SELON LES CHIFFRES

3,49 % Rendement des distributions annualisé[5]

10 ans Historique du FNB sous-jacent[6]

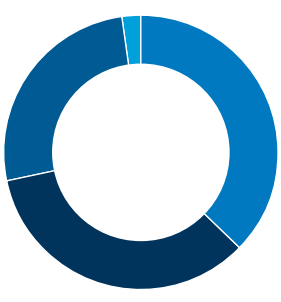
0,09 % RFG cible (Série F)[2]

Renseignements sur le FNB sous-jacent

Un portefeuille de plus de 1 400 obligations qui suivent l'indice phare du marché canadien des titres à revenu fixe — **indice des obligations universelles FTSE Canada**[MC].

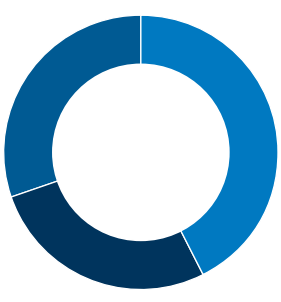
Placements

Répartition sectorielle



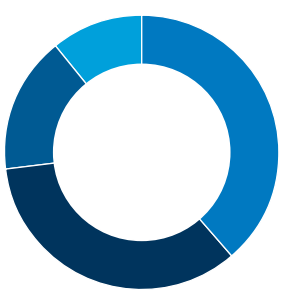
Fédérale	**37,34 %**
Provinciale	**34,40 %**
Obligation de société	**26,22 %**
Obligations municipales	**2,04 %**

Répartition des échéances



1-5 ans	**42,53 %**
5-10 ans	**27,24 %**
10-30 ans	**30,23 %**

Répartition des titres de créance



AAA	**38,62 %**
AA	**34,58 %**
A	**16,05 %**
BBB	**10,76 %**

Sources : Bloomberg, BMO Gestion mondiale d'actifs, en date du 28 avril 2023.

Pour en savoir plus, veuillez communiquer avec votre grossiste BMO Gestion mondiale d'actifs.

BMO Gestion mondiale d'actifs

1 Morningstar au 28 février 2023.

2 Le RFG cible — Le ratio des frais de gestion n'est qu'une estimation, car ce fonds a moins d'un an.

3 Morningstar Direct, au 28 avril 2023.

4 Rapport mensuel de la CETFA d'avril 2023.

5 Rendement de la série F au 5 mai 2023. Rendement des distributions annualisé : La plus récente distribution habituelle, ou distribution prévue (à l'exclusion des distributions de fin d'exercice supplémentaires) annualisée pour la fréquence, divisée par la valeur liquidative actuelle.

6 Bloomberg, BMO Gestion mondiale d'actifs, en date du 28 avril 2023. Rendement annualisé de ZAG — 1 an : 2,46 %; 3 ans : -2,64 %; 5 ans : 1,15 %; 10 ans : 1,70 %; depuis la création : 2,71 % Date de création : 19 janvier 2010.

Déclarations :

Les commissions, les frais de gestion et les dépenses (le cas échéant) peuvent tous être associés aux placements dans les FNB BMO et les séries de FNB des fonds d'investissement BMO. Veuillez lire l'aperçu ou le prospectus du FNB ou de la série de FNB BMO concernés avant d'investir. Les FNB et séries de FNB BMO ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et leur rendement passé pourrait ne pas se reproduire. Pour un résumé des risques associés à un placement dans les FNB et les séries de FNB des fonds d'investissement BMO, veuillez vous reporter aux risques particuliers énoncés dans le prospectus. Les FNB et les séries de FNB BMO se négocient comme des actions, fluctuent en valeur de marché et peuvent se négocier à escompte par rapport à leur valeur liquidative, ce qui peut accroître le risque de perte. Les distributions ne sont pas garanties et peuvent être modifiées ou supprimées. Les FNB BMO sont gérés par BMO Investissements inc., gestionnaire de fonds d'investissement et de portefeuille et entité juridique distincte de la Banque de Montréal. Les séries de FNB BMO sont gérées par BMO Investissements Inc., gestionnaire de fonds d'investissement et entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Le fonds ayant moins d'un an d'existence, le ratio de frais de gestion (RFG) réel ne sera pas connu avant la publication des états financiers du fonds pour l'exercice en cours. L'estimation du RFG n'est qu'une estimation des coûts attendus des fonds jusqu'à la fin d'un exercice fiscal entier, et n'est pas garantie.

Tout énoncé qui dépend nécessairement d'événements futurs peut constituer un énoncé prospectif. Les énoncés prospectifs ne constituent pas des garanties de rendement et comportent des risques, des incertitudes et des hypothèses. Bien que ces énoncés soient fondés sur des hypothèses jugées raisonnables, rien ne garantit que les résultats réels ne différeront pas sensiblement des attentes.

Les investisseurs ne devraient pas se fier indûment aux énoncés prospectifs. En ce qui concerne les énoncés prospectifs, ils doivent examiner attentivement les domaines de risque décrits dans le prospectus simplifié le plus récent. Cette communication est fournie à titre informatif. Les renseignements contenus dans le présent document ne constituent pas, et ne doivent pas être interprétés comme étant des conseils en matière d'investissement, de fiscalité ou de droit à l'intention de quiconque. Des stratégies de placement ou de négociation particulières doivent être évaluées par rapport aux objectifs de placement de la personne, et des conseils professionnels doivent être obtenus en toute circonstance.

Les parts de série F ne sont offertes qu'aux investisseurs qui participent à des programmes intégrés admissibles ou qui ont ouvert un compte à frais fixes auprès de leur courtier inscrit qui a conclu une entente relative à la série F avec BMO Investissements inc.

Les distributions ne sont pas garanties et peuvent fluctuer et il ne faut pas les confondre avec le taux de rendement ou le rendement d'un fonds. Les distributions versées par suite des gains en capital réalisés par un fonds et le revenu et les dividendes gagnés par un fonds sont imposables au cours de l'année où ils sont versés. Il ne faut pas confondre le versement de distributions avec le taux de rendement ou le rendement d'un fonds. Si les distributions versées par le fonds sont supérieures au rendement du fonds, votre placement initial diminuera. Les distributions versées à la suite de gains en capital réalisés par un fonds et le revenu et les dividendes gagnés par un fonds sont imposables lorsqu'ils sont en votre possession au cours de l'année où ils sont versés. Votre prix de base rajusté sera réduit du montant de tout remboursement de capital. Si votre prix de base rajusté devient inférieur à zéro, vous devrez payer de l'impôt sur les gains en capital sur le montant inférieur à zéro. Veuillez vous reporter à la politique en matière de distributions du fonds dans le prospectus du fonds d'investissement.

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

MD/MC Marques déposées/marque de commerce de la Banque de Montréal, utilisées sous licence.