

Pour vous aider
à tirer le maximum
de vos placements.

10^e
anniversaire

Des solutions de placement conçues
pour vous aider à atteindre vos
objectifs financiers.

Les portefeuilles
de FNB BMO peuvent
vous aider à **protéger**
votre argent.

Tirez le maximum de vos placements	1
Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB sont pertinents	2
Principaux avantages et caractéristiques des portefeuilles de FNB BMO	3
Portefeuilles conçus pour gérer vos risques de placement	4
Écart entre le rendement de l'actif à long terme et le risque	5

Tirez le maximum de vos placements

Investissez tôt et investissez souvent

L'avenir appartient à ceux qui se lèvent tôt. Plus vous investissez tôt, plus vous augmentez le rendement potentiel de vos placements. Vos placements ont plus de temps pour croître et vous profitez également des rendements composés. Investir souvent implique l'élaboration d'un plan d'investissement rigoureux, ce qui se traduira par de meilleures habitudes de consommation, puisque vous surveillerez assidûment votre budget.

Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier

La répartition de l'actif peut réduire le risque; le choix d'un panier d'actions et d'obligations aide à créer un portefeuille diversifié. Il est possible de rehausser la diversification en employant les FNB pour accroître l'exposition au marché au lieu de choisir des titres de sociétés individuelles. Les FNB peuvent investir dans un panier diversifié d'actions et répliquent généralement un indice.

Conservez vos placements

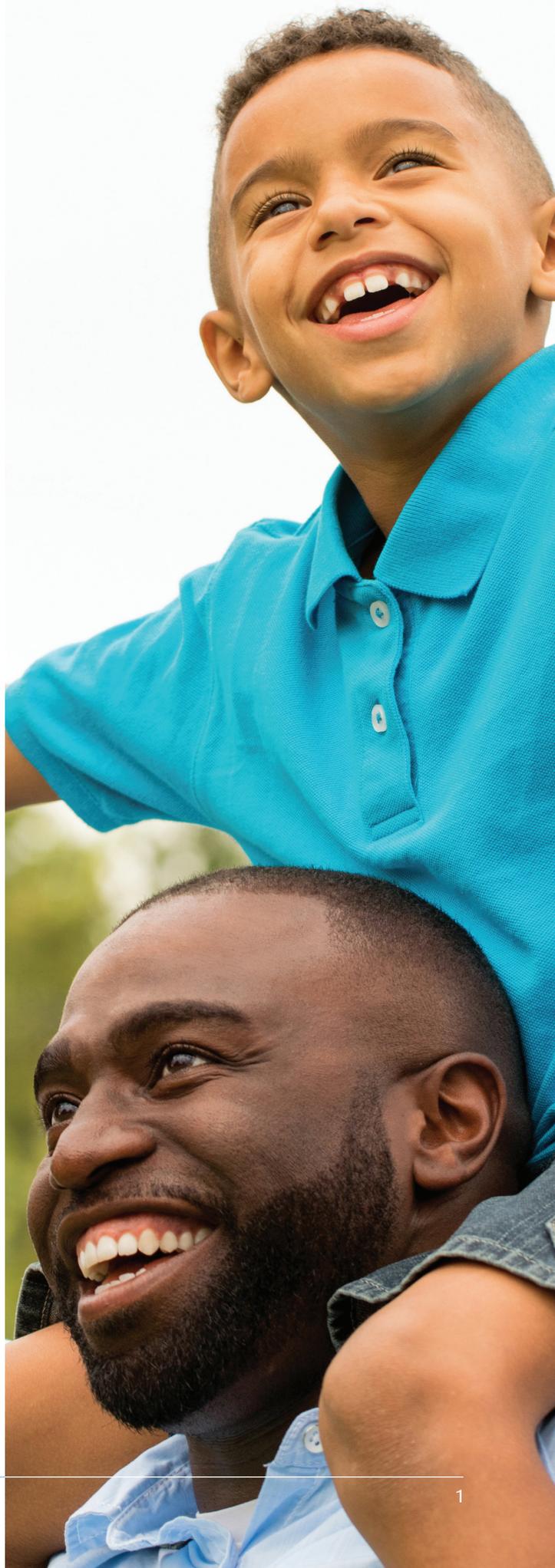
Adoptez une approche de placement à long terme. Cela peut s'avérer plus facile à dire qu'à faire lorsque les marchés fluctuent et que les investisseurs pensent être en mesure de prévoir les mouvements du marché. Il est important de comprendre qu'historiquement, les marchés se redressent et que le fait de conserver vos placements constitue la meilleure façon d'atténuer le risque de ne pas atteindre vos objectifs de placement.

Investissez de façon appropriée

Investissez selon votre tolérance au risque. Votre tolérance au risque peut dépendre d'un certain nombre de facteurs, dont votre âge, votre expérience et votre valeur nette. En trouvant le bon niveau de risque pour vos placements, vous pouvez vous assurer d'atteindre vos objectifs financiers. En outre, vous êtes plus susceptible de conserver vos placements si vous vous sentez à l'aise avec leur répartition.

! La structure des portefeuilles de FNB BMO tient compte de l'intérêt de l'investisseur. Il s'agit de solutions novatrices ayant recours aux FNB pour vous offrir des portefeuilles assortis de niveaux de risque différents qui vous aideront à créer et à gérer votre patrimoine à long terme. Ils sont faciles à utiliser et conçus pour que vous puissiez tirer le maximum de vos placements.

Nous assurons le suivi constant de chaque portefeuille et nous les rééquilibrons automatiquement si leur composition s'écarte trop de la répartition cible en raison des fluctuations du marché. BMO Gestion mondiale d'actifs s'occupe d'un grand nombre des tâches que les investisseurs estiment chronophages et laborieuses. Ces tâches sont ainsi simplifiées et vous savez que vos placements sont entre les mains d'un partenaire de confiance.



Pourquoi les fonds d'investissement constitués de FNB sont pertinents

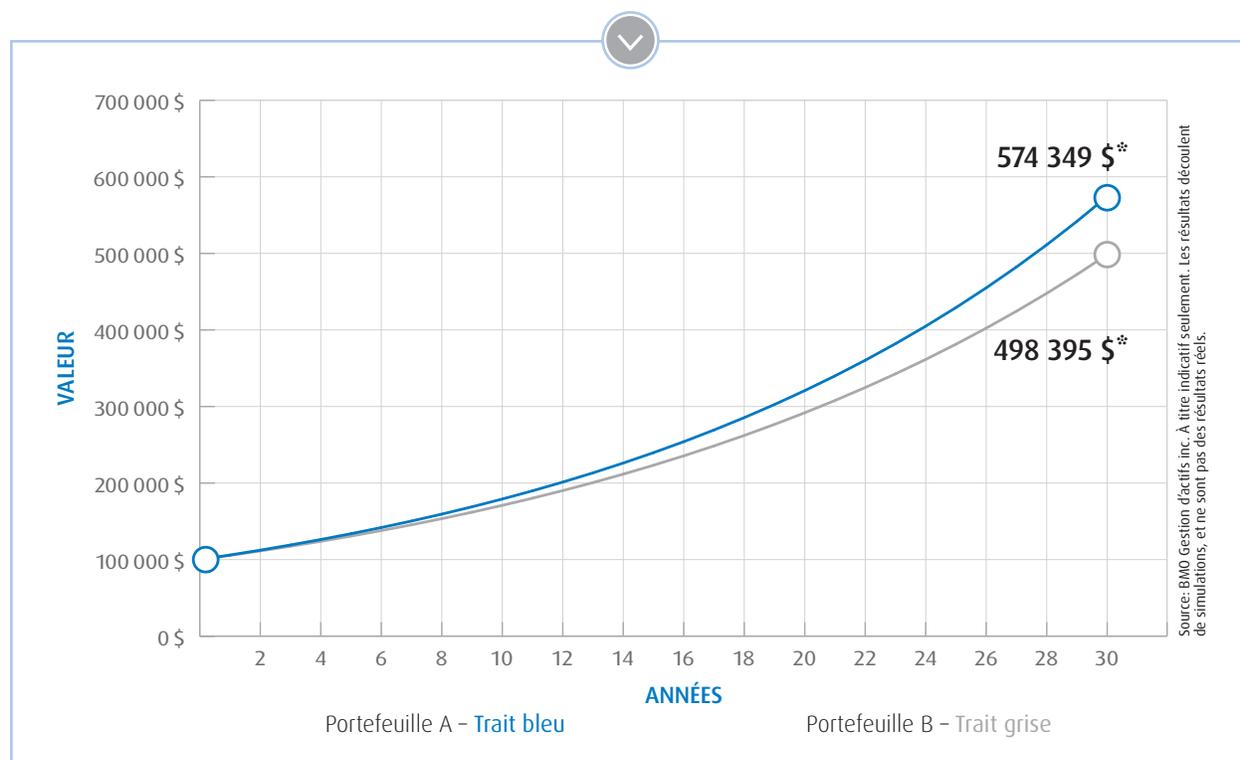
BMO Gestion mondiale d'actifs offre aux clients la possibilité de tirer parti de la gestion active des fonds par l'entremise de solutions de FNB à gestion passive pour créer des portefeuilles novateurs qui répondent aux besoins de chaque investisseur. Les FNB constituent un moyen efficace d'accéder à divers marchés et catégories d'actif et d'obtenir une diversification à moindre coût.



Les FNB sont d'excellents outils qui offrent une grande souplesse à notre équipe de répartition de l'actif; ils permettent de positionner rapidement et efficacement nos portefeuilles avec des placements de notre choix. Par exemple, les FNB nous permettent d'aller au-devant des tendances anticipées de l'économie mondiale et des marchés de capitaux grâce à nos six Portefeuilles de FNB à risque ciblé.

Payer des frais moindres peut rapporter gros

Dans cet exemple, le client qui a investi dans le portefeuille A paie 0,5 % de moins par année en frais de gestion que celui qui a choisi le portefeuille B. Sur un placement initial de 100 000 \$ qui rapporte 6 % par année pendant 30 ans, l'économie est supérieure à 75 000 \$.



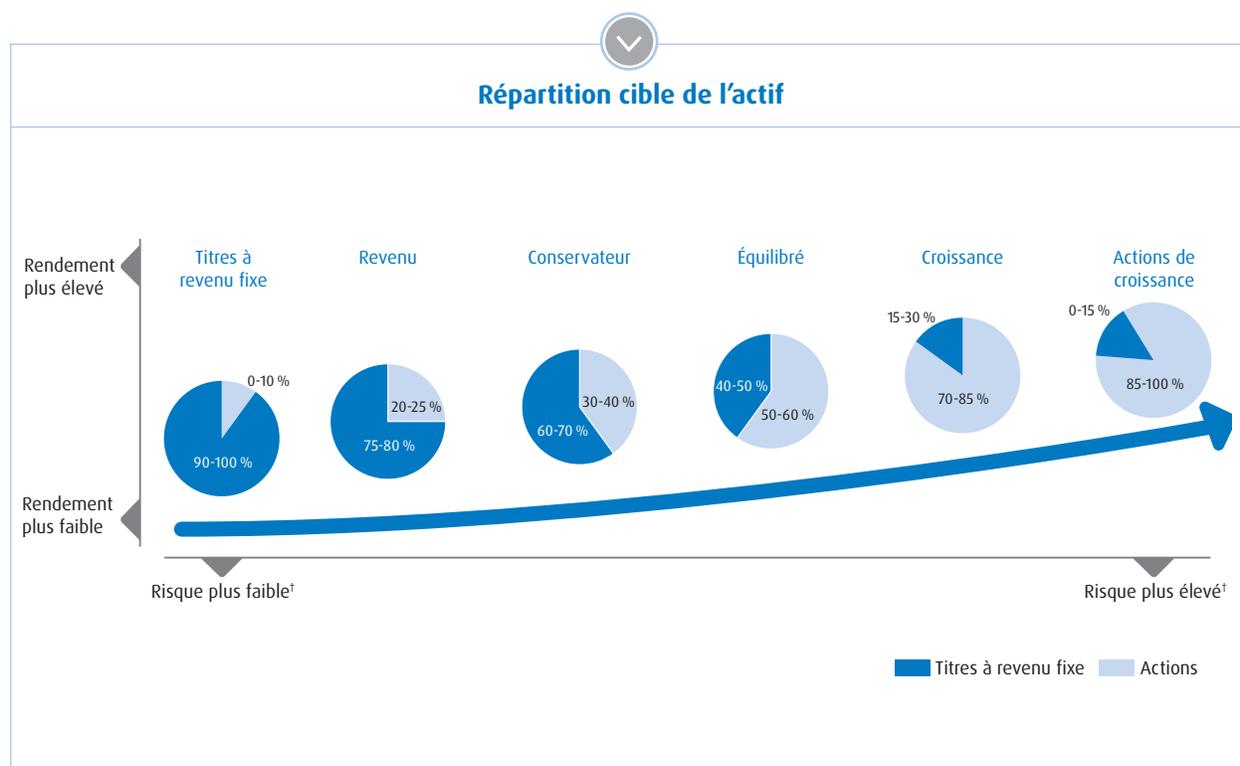
* Hypothèses :

- Deux portefeuilles comprenant chacun un investissement initial de 100 000 \$.
- Les portefeuilles sont conservés 30 ans.
- Le taux de rendement annuel est de 6 % et il n'y a pas de distributions.
- Frais de gestion annuels du portefeuille A inférieurs de 0,5 % à ceux du portefeuille B

Principaux avantages et caractéristiques des portefeuilles de FNB BMO

Solution de placement tout-en-un

BMO Gestion mondiale d'actifs élabore des portefeuilles diversifiés en tirant parti des FNB primés de BMO de partout dans le monde pour dégager des rendements en fonction d'un certain niveau de risque tout en évitant les creux en période de volatilité. Les investisseurs peuvent choisir un portefeuille en fonction de leurs objectifs de placement. Les portefeuilles de FNB BMO ont recours aux FNB pour accéder au marché de façon plus efficace.



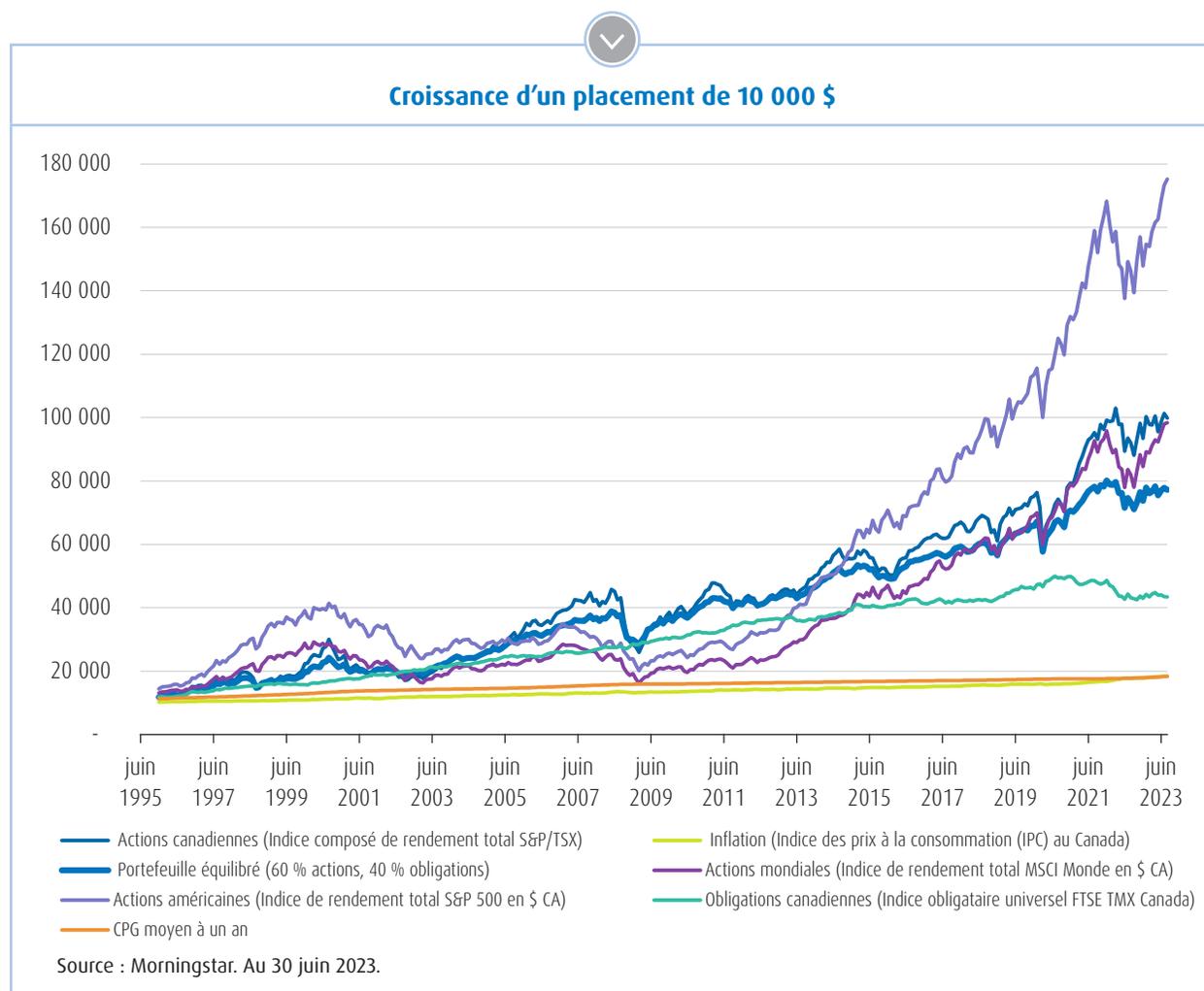
Principaux avantages

- Des portefeuilles à faible coût et à gestion active axés sur la production de rendements positifs
- Activement gérés, surveillés et rééquilibrés
- Structure à faibles coûts
- Placement de base principal

[†]On entend par « risque » l'incertitude d'un rendement et le potentiel de perte en capital de votre placement.

Écart entre le rendement de l'actif et le risque à long terme

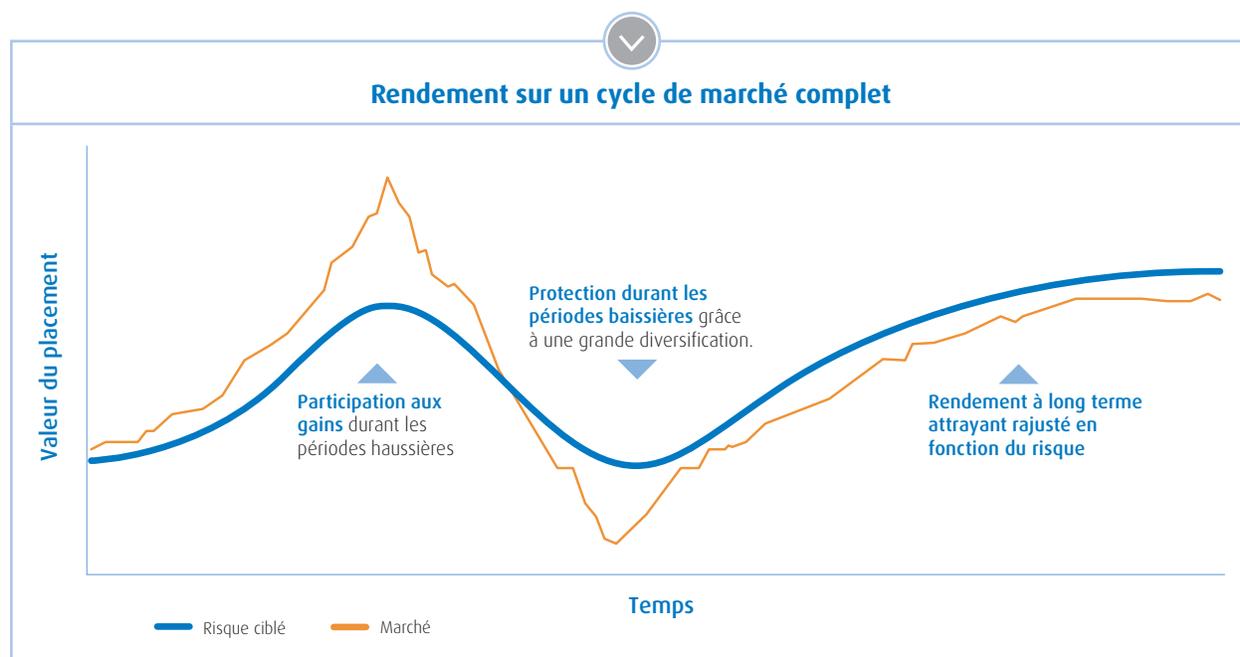
Par le passé, les actions ont offert un meilleur rendement à long terme que les titres à revenu fixe. Cependant, le graphique ci-dessous montre qu'il peut y avoir un écart important entre le rendement et le risque parmi différentes catégories d'actif. Il s'ensuit que si vous détenez une trop forte proportion d'actions, la valeur de vos placements pourrait fluctuer. Par contre, si vous ne placez pas assez d'argent dans les actions, vos rendements, en étant trop faibles, vous empêcheraient d'atteindre vos objectifs de placement.



Étant donné que les titres sont surveillés et les portefeuilles rééquilibrés de façon régulière pour qu'une répartition cible de l'actif soit maintenue, les portefeuilles sont automatiquement rajustés selon les fluctuations des marchés. Grâce à une approche fondée sur la recherche, les portefeuilles de FNB BMO permettent de maintenir une répartition stratégique de l'actif à long terme, tout en opérant régulièrement un rééquilibrage.

Portefeuilles conçus pour gérer vos risques de placement

Les Portefeuilles FNB BMO sont des placements de base visant à procurer les rendements potentiels les plus élevés en fonction de votre profil de risque. BMO Gestion mondiale d'actifs a recours à des méthodes quantitatives et qualitatives de pointe pour suivre de près le risque de chaque portefeuille de FNB BMO, et ce, afin d'assurer une participation aux marchés en période haussière et de fournir une protection en période baissière.



Grâce à son savoir-faire et à ses ressources, notre gestionnaire de portefeuille élabore des portefeuilles bien diversifiés qui visent à contrer la volatilité des marchés et à produire des rendements plus constants.

Portefeuilles assortis de différents niveaux de risque

Nous croyons que le fait de bien comprendre le lien entre le risque et le rendement dans différentes catégories d'actif est gage de l'élaboration des meilleurs portefeuilles.



C'est pourquoi les portefeuilles de FNB BMO sont axés sur la diversification des risques et conçus pour obtenir le rendement le plus élevé possible en fonction d'un degré de risque précis.

La surveillance des risques vise directement les actifs, ce qui fait que chaque portefeuille est construit en fonction du rendement et du risque prévus pour les positions individuelles sous-jacentes.



Connectez-vous

Communiquez avec votre professionnel en placement de BMO pour obtenir de plus amples renseignements sur les portefeuilles de FNB BMO.



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 à l'égard de sa situation financière et fiscale personnelle.

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

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 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 placements dans les fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus portant sur les fonds d'investissement 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 portefeuilles de FNB BMO sont les suivants : BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, BMO Portefeuille FNB revenu, BMO Portefeuille FNB conservateur, BMO Portefeuille FNB équilibré, BMO Portefeuille FNB croissance et BMO Portefeuille FNB actions de croissance.

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