

Solutions de portefeuille tout-en-un

FNB de répartition d'actifs de BMO

FNB BMO Conservateur
ZCON

FNB BMO Équilibré
ZBAL

FNB BMO Croissance
ZGRO

FNB BMO toutes actions
ZEQT

Des solutions tout-en-un faciles à utiliser qui peuvent aider n'importe quel investisseur à rester concentré sur ses objectifs, peu importe son appétit pour le risque.

Voici quelques raisons clés pour lesquelles les investisseurs choisissent les FNB de répartition d'actifs comme placements de base :

Placements simplifiés tout-en-un

Vous cherchez un moyen plus facile de gérer les catégories d'actif de base? Les FNB de répartition d'actifs de BMO offrent un moyen simple d'investir dans une gamme complète de titres mondiaux. Les placements sous-jacents dans chacun des FNB de répartition d'actifs de BMO comptent parmi les FNB indiciels les plus importants et les plus liquides au Canada. Ils offrent aux investisseurs certains des éléments de la plus haute qualité pour optimiser leur portefeuille, et ce, dans une solution tout-en-un¹.

FINB BMO
S&P 500

ZSP

ASG de 16 G\$

FINB BMO S&P/TSX
composé plafonné

ZCN

ASG de 8 G\$

FINB BMO
MSCI EAE0

ZEA

ASG de 8,5 G\$

FINB BMO MSCI
marchés émergents

ZEM

ASG de 1 G\$

FINB BMO
obligations totales

ZAG

ASG de 10 G\$

¹ Actif sous gestion (ASG) Source : Bloomberg, au 31 août 2024

Large diversification

Le rendement des différentes catégories d'actif varie considérablement selon les conditions économiques. Il peut être difficile de choisir la bonne catégorie d'actif au bon moment. Le fait d'avoir accès à un portefeuille diversifié à l'échelle mondiale peut contribuer à atténuer les fluctuations de rendement des placements au fil du temps et à éliminer les incertitudes en tentant toujours de choisir les gagnants.

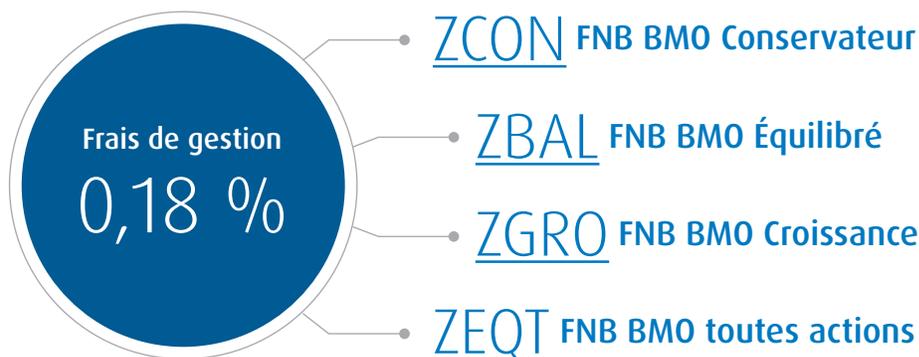
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|------|
| É.-U. 23,9 % | É.-U. 21,6 % | AC 21,1 % | ME 28,7 % | É.-U. 4,2 % | É.-U. 24,8 % | ME 16,6 % | É.-U. 27,6 % | ESP 1,8 % | É.-U. 22,9 % | |
| PÉ 11,6 % | AI 19,5 % | É.-U. 8,1 % | AE 17,9 % | OM 1,9 % | AC 22,9 % | É.-U. 16,3 % | AC 25,1 % | AC -5,8 % | AE 17,4 % | |
| AC 10,6 % | AE 17,1 % | ME 7,7 % | AI 17,4 % | OC 1,4 % | AE 18,3 % | PÉ 10,4 % | AE 16,0 % | AI -7,8 % | AI 15,7 % | |
| OM 9,4 % | PÉ 7,6 % | PÉ 6,6 % | É.-U. 13,8 % | ESP 1,4 % | AI 16,5 % | AC 8,7 % | PÉ 12,0 % | AE -8,3 % | PÉ 13,4 % | |
| OC 8,8 % | OC 3,5 % | OM 3,5 % | AC 9,1 % | PÉ -1,2 % | PÉ 16,1 % | AI 6,4 % | AI 10,8 % | PÉ -10,4 % | AC 11,8 % | |
| ME 7,0 % | ME 2,4 % | OC 1,7 % | PÉ 8,8 % | AI -5,6 % | ME 12,9 % | OM 6,0 % | ESP 0,2 % | OC -11,7 % | ME 7,3 % | |
| AI 4,1 % | OM 1,9 % | ESP 0,5 % | OC 2,5 % | ME -6,5 % | OC 6,9 % | AC 5,6 % | OM -2,3 % | É.-U. -12,2 % | OC 6,7 % | |
| AE 2,8 % | ESP 0,6 % | AI -2,0 % | OM 1,8 % | AE -6,6 % | OM 6,9 % | AE 4,1 % | OC -2,5 % | OM -13,2 % | OM 5,6 % | |
| OC 0,9 % | AC -8,3 % | AE -3,2 % | ESP 0,6 % | AC -8,9 % | ESP 1,6 % | ESP 0,9 % | ME -3,1 % | ME -13,9 % | ESP 4,7 % | |

- **AI - Actions internationales**
Indice MSCI EAE0
- **É.-U. - Actions américaines**
Indice de rendement global S&P 500
- **AC - Actions canadiennes**
Indice composé S&P/TSX
- **OC - Obligations canadiennes**
Indice obligataire universel FTSE TMX Canada
- **ESP - Espèces**
Indice des bons du Trésor à 91 jours FTSE TMX Canada.
- **OM - Obligations mondiales**
CITI World Government Bond
- **AE - Actions européennes**
Indice de rendement total MSCI Europe
- **ME - Actions des marchés émergents**
Indice de rend. total MSCI marchés émergents
- **PÉ - Portefeuille équilibré**
40 % Indice obligataire universel FTSE TMX Canada
40 % Indice MSCI Monde
20 % Indice composé de rendement total S&P/TSX

Source : Morningstar Direct. Tous les rendements, exprimés en dollars canadiens, sont des rendements par année civile au 31 décembre 2023.

FNB à faible coût

Les FNB de répartition d'actifs ont tendance à imputer des frais moins élevés que bien d'autres placements diversifiés². De plus, les FNB de répartition d'actifs peuvent être un moyen rentable de maintenir un portefeuille sans avoir à payer pour plusieurs FNB ou fonds individuels. Cela signifie que vous pouvez conserver une plus grande partie de vos rendements et permettre à votre argent de se capitaliser plus rapidement.

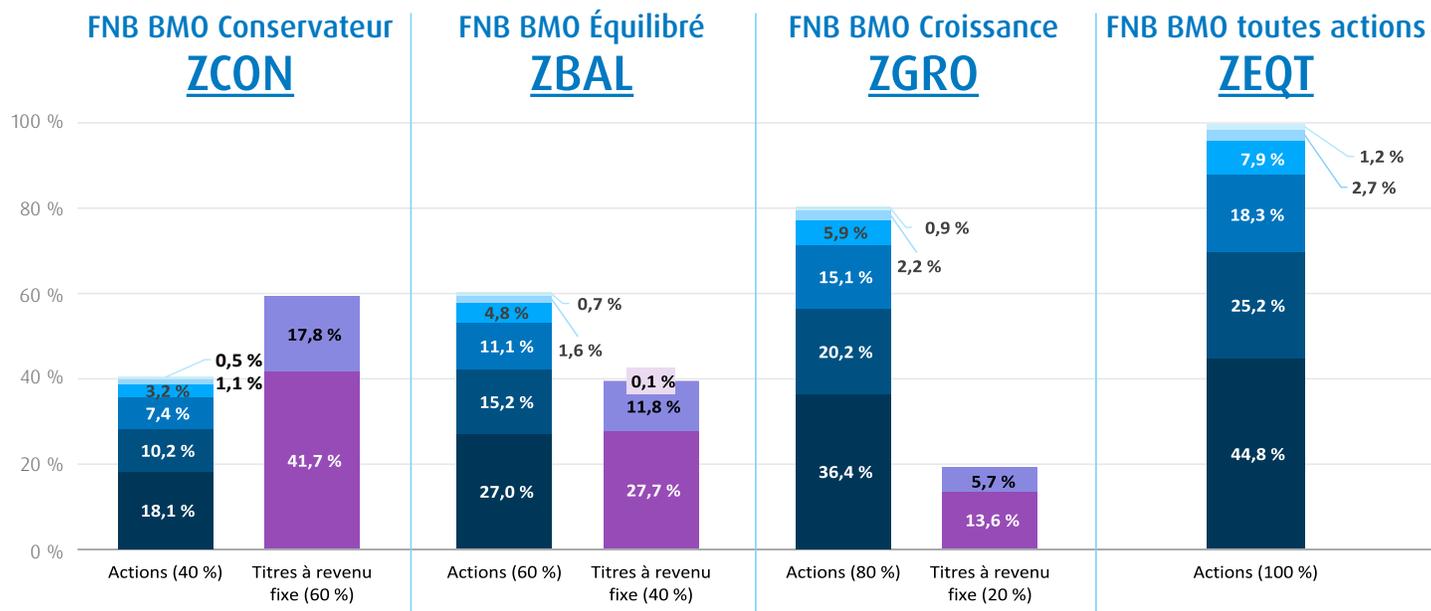


Rééquilibrage automatisé et simple du portefeuille

Les fluctuations du marché influenceront sur la répartition d'actifs d'un portefeuille, ce qui provoquera des changements au fil du temps. Les FNB de répartition d'actifs de BMO adopteront une approche rigoureuse qui économisera aux investisseurs temps et efforts. Ces FNB seront rééquilibrés pour correspondre à leur répartition cible de l'actif sur une base trimestrielle, ce qui facilitera le maintien du portefeuille de placements sur la bonne voie pour atteindre les objectifs de risque et de rendement souhaités.

FNB personnalisés

Chaque objectif de placement a sa propre répartition de l'actif et sa propre répartition optimale de l'actif. Qu'il s'agisse d'épargner en vue de la retraite, d'acheter une maison ou de simplement avoir besoin d'une solution de base pour bâtir un portefeuille, les FNB de répartition d'actifs de BMO sont des solutions tout-en-un à faible coût qui visent à offrir aux investisseurs un FNB facile d'accès et simple à utiliser.



● **Actions américaines**
FINB BMO S&P 500 (ZSP)

● **Actions canadiennes**
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)

● **Actions internationales**
FINB BMO MSCI EAE0 (ZEA)

● **Actions des marchés émergents**
FINB BMO MSCI marchés émergents (ZEM)

● **Actions américaines à moyenne capitalisation**
FINB BMO S&P sociétés américaines à moyenne capitalisation (ZMID)

● **Actions américaines à faible capitalisation**
FINB BMO S&P sociétés américaines à faible capitalisation (ZSML)

● **Titres à revenu fixe canadiens totaux**
FINB BMO obligations totales (ZAG)

● **Titres à revenu fixe américains totaux**
FINB BMO obligations américaines totales (parts couvertes) (ZUAG.F)

● **Obligations d'État du Canada**
FINB BMO obligations du gouvernement (ZGB)

Vous souhaitez en savoir plus?

BMO offre huit FNB de répartition d'actifs avec lesquels les investisseurs peuvent obtenir une répartition optimale de l'actif :

| 40 % d'actions; 60 % de titres à revenu fixe ³ | 60 % d'actions; 40 % de titres à revenu fixe ³ | 80 % d'actions; 20 % de titres à revenu fixe ³ | 100 % d'actions ³ |
|---|--|---|---|
| FNB BMO Conservateur ZCON Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO Équilibré ZBAL Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO Croissance ZGRO Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO toutes actions ZEQT Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Moyenne |
| 60 % d'actions; 40 % de titres à revenu fixe ³ | 60 % d'actions; 40 % de titres à revenu fixe ³ | 80 % d'actions; 20 % de titres à revenu fixe ³ | 55 % d'actions; 45 % de titres à revenu fixe ³ |
| FNB BMO ESG Équilibré ZESG Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO Équilibré (Parts de distribution à pourcentage fixe)⁴ ZBAL.T Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO Croissance (Parts de distribution à pourcentage fixe)⁴ ZGRO.T Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : Faible à moyenne | FNB BMO revenu mensuel ZMI ZMI.U parts en \$ US Frais de gestion : 0,18 % Cote de risque : ZMI : faible à moyenne, ZMI.U : Moyenne |

BMO  **Fonds négociés en bourse** de BMO Gestion mondiale d'actifs

² Bloomberg, au 31 août 2024

³ Répartition stratégique de l'actif

⁴ Les parts sont des parts de distribution à pourcentage fixe qui donnent une distribution mensuelle fixe en fonction d'un taux de distribution annuel. Les distributions peuvent comprendre le revenu net, les gains en capital nets réalisés et/ou un remboursement de capital.

Les titres du portefeuille peuvent changer sans préavis et ne représentent qu'un faible pourcentage des titres en portefeuille. Ces renseignements ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente d'un titre particulier.

Les rendements indiciaires ne tiennent pas compte des frais d'opération ni de la déduction d'autres frais et charges. Il n'est pas possible d'investir directement dans un indice. Le rendement passé n'est pas indicatif des rendements futurs.

Tous les placements comportent des risques. La valeur d'un FNB peut diminuer autant qu'augmenter, et vous pourriez perdre de l'argent. Le risque d'un FNB est évalué en fonction de la volatilité de son rendement au moyen de la méthode normalisée de classification des risques prescrite par les Autorités canadiennes en valeurs mobilières. La volatilité antérieure n'indique pas quelle sera la volatilité du FNB à l'avenir. Un FNB dont la cote de risque est faible peut tout de même perdre de l'argent. Pour en savoir plus sur la cote de risque et les risques spécifiques qui peuvent avoir une incidence sur le rendement d'un FNB, veuillez passer en revue le prospectus des FNB BMO.

L'indice est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC ou de ses filiales (« SPDJI ») et est utilisé sous licence par le gestionnaire. S&P^{MD}, S&P 500^{MD}, US 500, The 500, iBoxx^{MD}, iTraxx^{MD} et CDX^{MD} sont des marques de commerce de S&P Global, Inc. ou de ses sociétés affiliées (« S&P »), et Dow Jones^{MD} est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »). Ces marques de commerce ont été octroyées sous licence par SPDJI et ont fait l'objet d'une sous-licence octroyée au gestionnaire à certaines fins. Le FNB n'est ni commandité, ni cautionné, ni vendu, ni promu par SPDJI, Dow Jones, S&P et leurs sociétés affiliées; elles ne font aucune déclaration sur l'opportunité d'investir dans ces produits et ne sont aucunement responsables des erreurs, omissions ou interruptions de l'indice.

MSCI ne parraine et n'endosse pas les FNB mentionnés dans les présentes, n'en fait pas la promotion et n'assume par ailleurs aucune responsabilité à l'égard de ces FNB ou de tout indice sur lequel se fondent ces FNB. Le prospectus du FNB renferme une description plus détaillée des liens limités que MSCI a avec le gestionnaire et les FNB associés.

La présente communication constitue une source générale d'information. Elle n'est pas conçue comme une source de conseils en placement ou en fiscalité et ne doit pas être considérée comme telle. Les placements particuliers ou les stratégies de négociation doivent être évalués en fonction de la situation de chaque investisseur. Il est recommandé aux particuliers de demander l'avis de professionnels compétents au sujet d'un placement précis.

Les placements dans des fonds d'investissement et des FNB peuvent tous être assortis de commissions, d'honoraires de gestion et d'autres frais (le cas échéant). Les placements dans certaines séries de titres de fonds d'investissement peuvent être assortis de commissions de suivi. Veuillez lire l'aperçu du FNB, l'aperçu du fonds ou le prospectus du fonds d'investissement ou du FNB en question avant d'investir. Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux; ils tiennent compte de l'évolution de la valeur des actions ou des parts et du réinvestissement de tous les dividendes ou montants distribués, mais non des commissions qui se rattachent aux ventes, aux rachats ou aux distributions, ni des frais facultatifs ou de l'impôt payables par le porteur de parts, lesquels auraient réduit le rendement. Les fonds d'investissement et les FNB 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 fonds d'investissement BMO ou les FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus du fonds d'investissement ou du FNB en question. Les FNB BMO s'échangent comme des actions, ils 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 fonds d'investissement BMO sont offerts par BMO Investissements Inc., un cabinet de services financiers et une entité 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. BMO Gestion mondiale d'actifs est une marque de commerce qui englobe BMO Gestion d'actifs inc. et BMO Investissements inc.

« BMO (le médaillon contenant le M souligné) » est une marque de commerce déposée de la Banque de Montréal, utilisée sous licence.