

Nouveaux FNB BMO – Sommaire du lancement

Conçus pour tous les investisseurs, les FNB BMO ont contribué à améliorer le monde des placements. Nous nous employons à écouter nos partenaires afin d'élaborer des FNB novateurs qui répondent aux besoins véritables des investisseurs.

FNB à résultat structuré

ZAPR – FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – avril

Un amortisseur pour votre portefeuille

Pourquoi y investir?

- Les FNB avec tranche protégée vous aident à participer à la hausse jusqu'à un niveau prédéterminé et disposent d'une zone de tranche protégée pour atténuer les pertes (protection en cas de baisse de -15 % si les placements sont conservés de la création jusqu'à la fin de la période de résultat cible)*.
- Vous avez la possibilité de profiter d'une expérience de placement plus harmonieuse et de connaître vos résultats structurés avant d'investir.
- Lorsque le FNB de référence sous-jacent verse un dividende, celui-ci est versé directement aux porteurs de parts par l'entremise du FNB avec tranche protégée. Les dividendes ne sont pas assujettis à la protection contre les baisses ni au plafond du cours.
- Le **ZAPR** investit dans le FINB BMO S&P 500 couvert en dollars canadiens (symbole : ZUE)*, qui peut compléter vos positions en actions de base tout en atténuant le risque.

Du réconfort lorsque vous en avez le plus besoin : trois FNB assortis d'une tranche protégée pour contribuer à atténuer les pertes et potentiellement vous procurer plus de certitude au fil du temps. [Poursuivre la lecture](#)

1. **ZAPR** – FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – avril
2. **ZJAN** – FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – janvier
3. **ZOCT** – FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – octobre

ZJAN – FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – janvier

Un amortisseur pour votre portefeuille

Pourquoi y investir?

- Vous avez la possibilité de profiter d'une expérience de placement plus harmonieuse et de connaître vos résultats structurés avant d'investir.
- Les FNB avec tranche protégée vous aident à participer à la hausse jusqu'à un niveau prédéterminé et disposent d'une zone de tranche protégée pour atténuer les pertes (protection en cas de baisse de -15 % si les placements sont conservés de la création jusqu'à la fin de la période de résultat cible)*.
- Lorsque le FNB de référence sous-jacent verse un dividende, celui-ci est versé directement aux porteurs de parts par l'entremise du FNB avec tranche protégée. Les dividendes ne sont pas assujettis à la protection contre les baisses ou au plafond du cours.
- **ZJAN** investit dans le FINB BMO S&P 500 couvert en dollars canadiens (symbole : ZUE)[†] qui peut compléter vos positions en actions de base tout en atténuant le risque.

FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens

ZAPR

Distribution trimestrielles

Frais de gestion : 0,65 %

Cote de risque[†] : Moyenne

FNB BMO d'actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens

ZJAN

Distribution trimestrielles

Frais de gestion : 0,65 %

Cote de risque[†] : Moyenne

ZOCT – FNB BMO d’actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens – octobre

Un amortisseur pour votre portefeuille

Pourquoi y investir?

- Conçu pour les investisseurs qui cherchent une protection en cas de baisse allant jusqu’à 15 % (avant les frais, l’impôt et les dépenses) sur une période de résultat de un an
- Les investisseurs connaissent leurs résultats structurés avant d’investir et peuvent défendre leur placement[§].
- Le FNB investit dans l’ensemble des actions américaines, ce qui complète les positions en actions de base tout en atténuant le risque.

FNB BMO d’actions américaines avec tranche protégée couvert en dollars canadiens

ZOCT

Distribution trimestrielles
Frais de gestion : 0,65 %
Cote de risque[†] : Moyenne

ZUEA – FNB BMO d’actions américaines à rendement majoré couvert en dollars canadiens

Augmentez le risque lié aux actions

Pourquoi y investir?

- Conçu pour offrir environ deux fois le rendement du cours de l’indice S&P 500 couvert en dollars canadiens, jusqu’à un plafond de 8 % (avant les frais, l’impôt et les dépenses), avec une exposition unique[¶] à la baisse sur une période de trois mois.
- Les FNB à rendement majoré sont révisés tous les trois mois pour continuer de profiter des hausses de la capitalisation.

FNB BMO d’actions américaines à rendement majoré couvert en dollars canadiens

ZUEA

Distribution trimestrielles
Frais de gestion : 0,65 %
Cote de risque[†] : Moyenne

ZEBA – FNB BMO de banques canadiennes à rendement majoré

Augmentez le risque lié aux actions

Pourquoi y investir?

- Offre environ deux fois le rendement du cours des banques canadiennes, jusqu’à un plafond de 8 % (avant les frais, l’impôt et les dépenses), avec une exposition unique[†] à la baisse, sur une période de trois mois.
- Les FNB à rendement majoré sont révisés tous les trois mois pour continuer de profiter des hausses de la capitalisation.

FNB BMO de banques canadiennes à rendement majoré

ZEBA

Distribution mensuelles
Frais de gestion : 0,65 %
Cote de risque[†] : Moyenne

Pour en savoir plus sur nos FNB à rendement majoré, veuillez consulter : [Faites augmenter vos rendements boursiers grâce aux FNB BMO ZUEA et ZEBA.](#)

FNB sur l’or

ZGLD[§] / ZGLH / ZGLD.U – FNB BMO lingots d’or

Choisissez la solution aurifère que vous voulez vraiment

Pourquoi y investir?

- **Protection contre l’inflation et valeur refuge** : L’or a tendance à dégager des rendements supérieurs en période d’incertitude économique mondiale.
- **Diversification** : Historiquement, les métaux précieux ont une corrélation plus faible^{**} avec les catégories d’actif traditionnelles[§].
- **Rendement potentiel** : La demande d’or physique est en hausse et dépasse sa moyenne sur 10 ans^{††}.
- **Faiblesse des coûts** : Frais de gestion concurrentiels pour les fiducies d’or physique qui se négocient à la Bourse de Toronto^{††}.
- **Facilité d’accès** : Les investisseurs n’ont pas à manipuler et/ou à entreposer l’or physique. Les FNB aurifères de BMO offrent une exposition au prix des lingots d’or et peuvent être achetés et vendus à la Bourse de Toronto n’importe quel jour de bourse.
- **Hébergement local, au Canada** : L’or physique est détenu dans une chambre forte locale de BMO qui fait l’objet d’une vérification périodique.
- **Gestion de l’exposition aux devises** : Les investisseurs peuvent investir dans l’or physique au moyen de trois FNB distincts. **ZGLD** est acheté en dollars canadiens, **ZGLH** est couvert en dollars canadiens et **ZGLD.U** est acheté en dollars américains.

Pour en savoir plus sur l’investissement dans les FNB aurifères, jetez un coup d’œil au nouvel outil de vente sur l’or en consultant [cette page.](#)

FNB BMO lingots d’or
ZGLD **ZGLH** **ZGLD.U**
 couvert en dollars CA parts en dollars US
 Distribution annuelles
Frais de gestion : 0,20 %
Cote de risque[†] : Moyenne

Stratégie canadienne élargie

ZIU – FINB BMO S&P/TSX 60

Indice concentré canadien

Pourquoi y investir?

- Obtenez une exposition aux 60 plus grandes sociétés par capitalisation boursière qui sont cotées à la Bourse de Toronto.
- Accès à certains des plus grands secteurs du Canada : services financiers, énergie et matières premières.
- Une exposition concentrée aux sociétés cotées en bourse les plus importantes et les plus liquides au Canada.

Veillez consulter [la fiche-conseils de ZIU](#).

FINB BMO S&P/TSX 60

ZIU

Distribution trimestrielles
Frais de gestion : 0,13 %
Cote de risque† : Moyenne

Liquidités américaines

ZUCM / ZUCM.U – FNB BMO de gestion de trésorerie en dollars américains

Un endroit pour mettre de l'argent de côté

Pourquoi y investir?

- Accès à des bons du Trésor américain à court terme, garantis par le gouvernement des États-Unis
- Préservation du capital grâce à des titres très liquides, sans période d'immobilisation
- Faible sensibilité aux taux d'intérêt en raison des obligations à durée^{SS} courte

Pour trouver d'autres endroits où placer vos liquidités, veuillez consulter [Un endroit pour mettre de l'argent de côté avec ZMMK, ZUCM, ZST et ZUS.V](#).

FNB BMO de gestion de
trésorerie en dollars américains

ZUCM ZUCM.U

parts en
dollars US

Distribution mensuelles

Frais de gestion : 0,13 %

Cote de risque† : ZUCM[†]

Faible moyenne, ZUCM.U Faible

Placements non traditionnels canadiens et américains

ZLSC – FNB BMO d'actions canadiennes avec positions vendeur et acheteur

Profitez des fluctuations des cours dans les deux directions sur le marché canadien

Pourquoi y investir?

- Positions acheteur et vendeur dans un portefeuille pour tirer parti des hausses et des baisses du cours des actions en même temps.
- Potentiel de rendement corrigé du risque supérieur à celui des fonds d'actions à long terme seulement, et amélioration des rendements en période de turbulences sur les marchés au Canada.
- Accès à une stratégie non traditionnelle liquide qui peut compléter les placements existants du portefeuille sans les exigences habituelles rigoureuses en matière de documentation des stratégies non traditionnelles.

FNB BMO d'actions
canadiennes avec positions
vendeur et acheteur

ZLSC

Distribution trimestrielles

Frais de gestion : 0,65 %

Cote de risque† :

Faible à moyenne

ZLSU – FNB BMO vente d'actions américaines avec positions vendeur et acheteur

Bénéficiez des deux directions d'évolution des prix sur le marché américain

Pourquoi y investir?

- Positions acheteur et vendeur dans un portefeuille pour tirer parti des hausses et des baisses du cours des actions en même temps.
- Potentiel de rendement corrigé du risque plus élevé que les fonds d'actions à long terme seulement, et amélioration des rendements en période de turbulences sur les marchés aux États-Unis.
- Accès à une stratégie non traditionnelle liquide qui peut compléter les placements existants du portefeuille sans les exigences habituelles rigoureuses en matière de documentation des stratégies non traditionnelles.

FNB BMO vente d'actions
américaines avec positions
vendeur et acheteur

ZLSU

Distribution trimestrielles

Frais de gestion : 0,65 %

Cote de risque† : Faible à moyenne

Veillez consulter notre aide-mémoire [Pourquoi investir dans la stratégie à positions acheteur et vendeur des FNB BMO?](#)

Recherche active d'alpha

BGDV – BMO Fonds d'occasions de dividendes mondiaux, série FNB à gestion active

Sociétés versant des dividendes diversifiées dans plusieurs secteurs et régions

Pourquoi y investir?

- Investit dans des sociétés mondiales de dividendes qui ont un modèle d'affaires éprouvé, un bilan sain et une gestion du capital efficace sur l'ensemble des cycles économiques.
- Processus de placement rigoureux axé sur l'interaction dynamique de thèmes novateurs, d'expertise sectorielle et de perspectives économiques.

BMO Fonds d'occasions de dividendes mondiaux, série FNB à gestion active

BGDV

Distribution mensuelles
Frais de gestion : 0,75 %
Cote de risque[†] : Moyenne



* Les FNB BMO avec tranche protégée visent à procurer un revenu et une plus-value qui correspondent au rendement d'un indice de référence jusqu'à concurrence d'un plafond (avant les frais, les dépenses et les impôts), tout en offrant une protection contre la première tranche de 15 % (avant les frais, les dépenses et les impôts) d'une diminution de l'indice de référence sur une période d'environ un an, à compter du premier jour ouvrable de la période visée par les résultats

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

‡ La variation des taux de change pourrait aussi réduire la valeur de votre placement.

§ Si les investisseurs conservent leurs placements pendant toute la durée de la période de résultat cible. Pour le ZOCT, la période de résultats cible est d'environ un an, du premier jour ouvrable d'octobre de chaque année jusqu'au dernier jour ouvrable de septembre de l'année en question, ou vers cette date. Pour le ZJAN, la période de résultats cible est d'environ un an, du troisième vendredi de janvier de chaque année jusqu'au troisième vendredi de janvier de l'année suivante, ou vers cette date. Pour le ZAPR, la période de résultats cible est d'environ un an, du premier jour ouvrable d'avril de chaque année jusqu'au dernier jour ouvrable de mars de l'année suivante, ou vers cette date.

¶ L'exposition unique est approximative et non exacte.

** Mesure statistique de la façon dont deux titres fluctuent l'un par rapport à l'autre. Une corrélation positive indique des mouvements similaires, à la hausse ou à la baisse, tandis qu'une corrélation négative indique des mouvements opposés (un des mouvements augmente, l'autre baisse).

†† World Gold Council, www.gold.org/goldhub/research/gold-demand-trends/gold-demand-trends-q3-2023.

‡‡ Sources : BMO Gestion mondiale d'actifs et Bloomberg, au 31 janvier 2024.

§§ Duration : peut mesurer le temps qu'il faut, en années, pour qu'un investisseur soit remboursé du prix d'une obligation par les flux de trésorerie totaux de celle-ci. La duration peut également mesurer la sensibilité du cours d'une obligation ou d'un portefeuille de titres à revenu fixe aux variations des taux d'intérêt.

Un investisseur qui achète des parts d'un FNB à résultat structuré autrement qu'à la valeur liquidative de départ le premier jour d'une période de résultat cible et/ou qui vend des parts d'un FNB à résultat structuré avant la fin d'une période de résultat cible peut obtenir des résultats très différents des résultats cibles recherchés par le FNB à résultat structuré pour cette période de résultat cible. Le plafond et, s'il y a lieu, la tranche protégée sont des niveaux fixes qui sont calculés par rapport au cours du marché du FNB de référence pertinent et à la valeur liquidative d'un FNB à résultat structuré (telle que définie aux présentes) au début de chaque période de résultat cible. Étant donné que le cours du marché du FNB de référence et la valeur liquidative du FNB à résultat structuré concerné changeront au cours de la période de résultat cible, un investisseur qui acquiert des parts d'un FNB à résultat structuré après le début d'une période de résultat cible aura probablement un potentiel de rendement différent de celui d'un investisseur qui a acheté des parts d'un FNB à résultat structuré au début de la période de résultat cible. En effet, bien que le plafond et, s'il y a lieu, la zone de tranche protégée pour la période de résultat cible soient des niveaux fixes qui restent constants tout au long de la période de résultat cible, un investisseur qui achète des parts d'un FNB à résultat structuré à leur valeur marchande pendant la période de résultat cible achètera probablement des parts d'un FNB à résultat structuré à un prix du marché différent de la valeur liquidative du FNB à résultat structuré au début de la période de résultat cible (c.-à-d. la valeur liquidative référencée par le plafond et, s'il y a lieu, la zone de tranche protégée). De plus, le cours du marché du FNB de référence pertinent sera probablement différent du cours de ce FNB de référence au début de la période de résultat cible. Pour atteindre les résultats cibles recherchés par un FNB à résultat structuré pour une période de résultat cible, l'investisseur doit détenir des parts du FNB à résultat structuré pendant l'ensemble de cette période de résultat cible.

L'indice est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC ou de ses sociétés affiliées (« SPDJI ») et a fait l'objet d'une licence d'utilisation par le gestionnaire. S&P®, S&P 500®, US 500, The 500, iBoxx®, iTraxx® et CDX® sont des marques commerciales de S&P Global, Inc. ou de ses sociétés affiliées (« S&P ») et Dow Jones® est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings, LLC (« Dow Jones ») et ces marques déposées ont fait l'objet d'une licence d'utilisation par SPDJI et d'une sous-licence à certaines fins par le gestionnaire. L'ETF n'est pas parrainé, approuvé, vendu ou promu par SPDJI, Dow Jones, S&P, leurs sociétés affiliées respectives, et aucune de ces parties ne fait de déclaration concernant l'opportunité d'investir dans ce(s) produit(s) et n'assume aucune responsabilité pour tout erreurs, omissions ou interruptions de l'Index.

Les placements dans des fonds négociés en bourse peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire l'Aperçu du FNB ou le prospectus des FNB BMO avant d'investir. Les fonds négociés en bourse 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 FNB BMO, veuillez consulter les risques spécifiques énoncés dans le prospectus du FNB BMO. 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 FNB BMO sont gérés par BMO Gestion d'actifs inc., qui est une société gestionnaire de fonds d'investissement et de portefeuille et une entité juridique distincte de la Banque de Montréal.

Le présent document est fourni à titre informatif seulement. L'information qui s'y trouve ne constitue pas une source de conseils fiscaux, juridiques ou de placement 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 l'investisseur. Il est préférable, en toute circonstance, d'obtenir l'avis de professionnels.

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