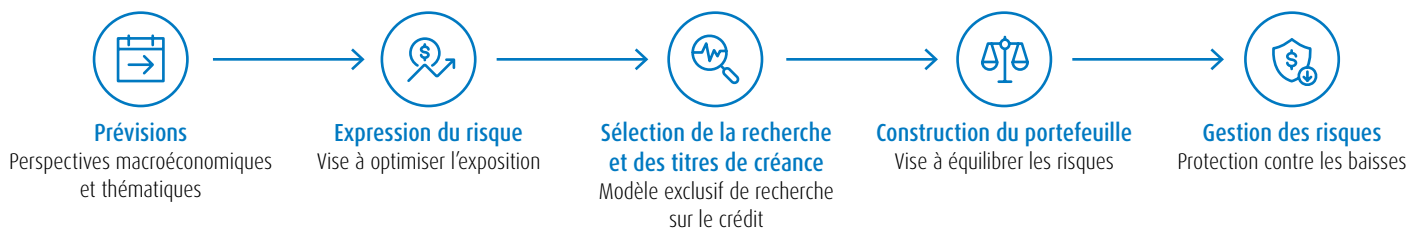
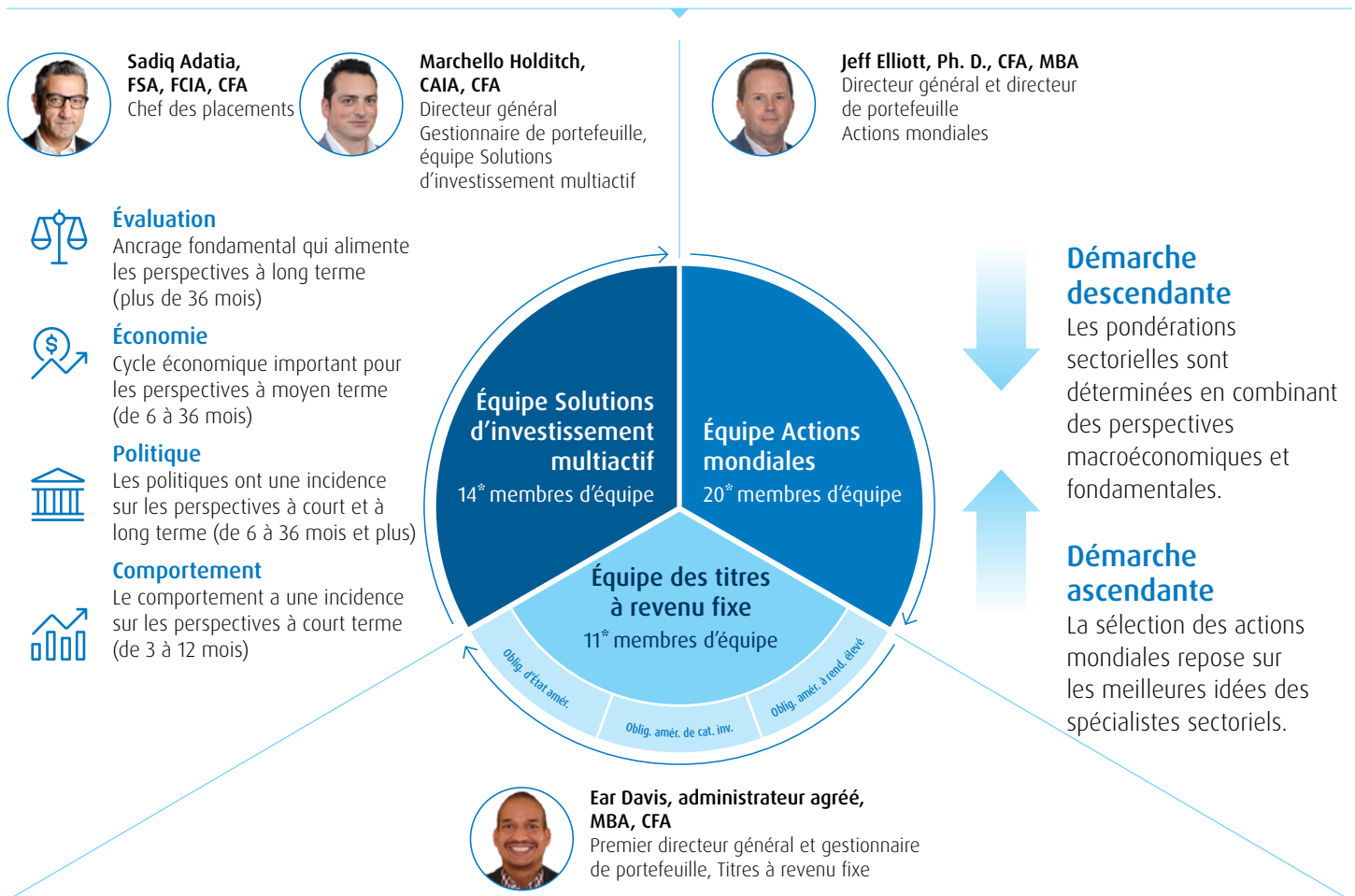


BMO Fonds mondial de revenu et de croissance

Des placements mondiaux simplifiés – Fonds mondial équilibré tout-en-un

- Solution de placements mondiaux de base, tout-en-un et multiactifs
- Équipes sectorielles mondiales chevronnées ayant un processus distinctif
- Capacité d'investir dans plusieurs catégories d'actif, régions et secteurs

Le Fonds mondial de revenu et de croissance BMO s'appuie sur les connaissances et les conseils de plus de 40 professionnels en placement et vise à tirer parti de leurs meilleures idées dans un fonds équilibré mondial. Ils incorporent des perspectives microéconomiques (actions individuelles) et macroéconomiques (incidence de l'inflation sur différentes catégories d'actif) au sein d'un fonds équilibré mondial complet qui peut investir dans plusieurs catégories d'actif, régions ou secteurs.



Processus de placement

- Vue macroéconomique – Équipe Solutions d'investissement multiactif de BMO Gestion mondiale d'actifs – 5 volets
- Sélection des actions et orientations sectorielles par l'équipe Actions mondiales
- Sélection des titres par l'équipe des titres à revenu fixe et décisions de répartition par l'équipe Solutions d'investissement multiactif
- Analyse du risque et construction du portefeuille
- Quatre leviers pour alimenter l'alpha[†]
 - Multiactif
 - Secteur des titres à revenu fixe
 - Sélection des titres
 - Secteur boursier



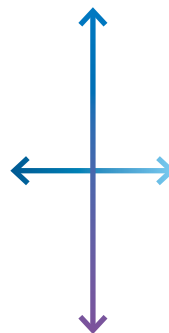
Équipe Solutions d'investissement multiactif – Perspectives macroéconomiques internes

Volet 1	Volet 2	Volet 3	Volet 4	Objectif 5
Répartition de l'actif	Catégorie d'actif – Actions	Catégorie d'actif – Titres à revenu fixe	Style et facteurs	Mise en œuvre
<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Titres à revenu fixe • Espèces 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions régionales <ul style="list-style-type: none"> • Canada • États-Unis • EAE0 • Marchés émergents • Placements non traditionnels 	<ul style="list-style-type: none"> • Duration² • Crédits de catégorie investissement • Titres à rendement élevé • Titres de créance des marchés émergents • Placements non traditionnels 	<ul style="list-style-type: none"> • Style <ul style="list-style-type: none"> • Valeur ou croissance, taille, bêta élevé ou faible³ • Facteurs <ul style="list-style-type: none"> • Valeur, momentum, volatilité, croissance, qualité, taille, rendement 	<ul style="list-style-type: none"> • Gestion active ou passive • Instruments dérivés⁴ • Sélection de la devise
• Principaux facteurs économiques	• Division entre actions/titres à revenu fixe	• Orientations des catégories d'actif de titres à revenu fixe	• Orientations sectorielles des actions	

Équipe Actions mondiales

Santé	Technologie	Services financiers	FPI
Particuliers	Infrastructures et industrie	Ressources	

- Sélection des titres – 50 à 70 meilleures idées
- Modèles d'évaluation propres aux secteurs – le bon outil de travail



Équipe des titres à revenu fixe

Obligations d'État amér.	Oblig. amér. de cat. inv.	Oblig. amér. à rend. élevé
--------------------------	---------------------------	----------------------------

- Sélection des titres dans chaque catégorie d'actif
- Recherches sur le crédit

Lignes directrices sur l'analyse du risque et la construction de portefeuille

Équilibré en fonction de la concentration, du secteur, des préférences factorielles, de la liquidité, de la région et de la capitalisation boursière

Capitaux propres	Cible neutre	Titres à revenu fixe	Cible neutre
Actions mondiales	60 %	Obligations d'État américaines	20 %
Pondération selon la capitalisation boursière	Toutes capitalisations	Oblig. de sociétés américaines de cat. inv.	10 %
		Obligations américaines à rendement élevé	10 %

En période d'incertitude sur les marchés, les directeurs de portefeuille peuvent passer à 75 % d'actions et à 25 % de titres à revenu fixe (ou vice-versa) pendant de courtes périodes, mais ils restent généralement dans la fourchette 60/40 de la catégorie Équilibré mondial neutre[†].

[†] L'offre peut changer sans préavis.

Aperçu du fonds

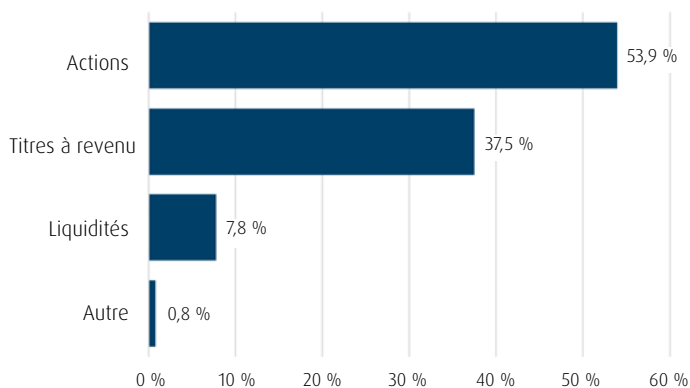
Objectif de placement	Le fonds a pour objectif de générer un revenu et de procurer une croissance du capital à long terme en investissant dans des titres de participation et des titres à revenu fixe mondiaux.
Processus de placement	Approche descendante et ascendante; orientation sectorielle
Distribution mensuelle*	Conseiller : 3,0 cents, Série F : 3,8 cents
Catégorie CIFSC	Équilibré mondial neutre
Cote de risque	Faible à moyen ⁵

* Au 31 mai 2024. Les distributions sont susceptibles d'être changées ou éliminées.

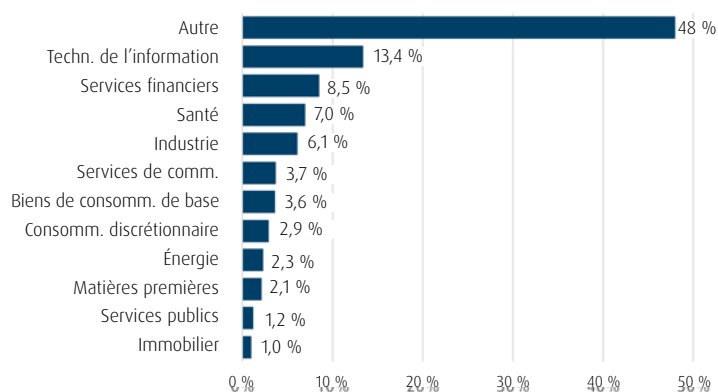
Les principaux titres en portefeuille

Nvidia Corp.	4,0 %
Canada (gouvernement) 2,75 % 1 ^{er} sept. 2027	2,6 %
Microsoft Corp.	2,4 %
Amazon.com Inc.	1,9 %
BAWAG Group AG	1,7 %
East West Bancorp Inc.	1,4 %
Canada (gouvernement) 4 % 1 ^{er} juin 2041	1,4 %
Alphabet Inc.	1,4 %
Micron Technoloy Inc.	1,4 %
Eli Lilly & Co.	1,3 %
TOTAL	19,4 %

Répartition de l'actif



Ventilation des actions par secteur



Principales positions en actions, répartitions sectorielle et régionale au 31 mai 2024. À des fins d'illustration seulement. 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.

Codes de fonds et frais

Série	Code du fonds	RFG
Conseiller FA / FA en \$ US	BM099165/BM079165 (\$ US)	1,96*
T6 FA	BM034270	2,00
Série F (\$ US)	BM095165/BM040165 (\$ US)	0,89*
Série F6	BM036165	0,89

Ratio des frais de gestion (RFG) annuel en date du 30 septembre 2023.

* Les RFG des options d'achat en dollars américains ne sont pas audités. Pour en obtenir une estimation, veuillez consulter la contre-valeur en dollars canadiens pour cette série.

 | Gestion mondiale d'actifs

¹ **Alpha** : Le rendement actif d'un placement est une mesure de rendement qui est souvent considérée. Elle évalue le rendement d'un placement par rapport à un indice boursier ou indice de référence qui est considéré comme représentant l'évolution du marché dans son ensemble. Le rendement excédentaire d'un placement par rapport à celui de l'indice de référence représente l'alpha du placement.

² **Duration** : Mesure de la sensibilité du cours d'un placement à revenu fixe à un changement de taux d'intérêt. La duration est exprimée en nombre d'années. On s'attend à ce que le cours d'une obligation dont la duration est plus longue augmente (baisse) plus que celui d'une obligation dont la duration est plus courte lorsque les taux d'intérêt baissent (augmentent).

³ **Bêta** : Mesure de la volatilité – ou du risque systématique – d'un titre ou d'un portefeuille par rapport au marché dans son ensemble.

⁴ **Produits dérivés** : Un titre financier ayant une valeur qui dépend d'un actif sous-jacent ou d'un groupe d'actifs, ou qui en découle. Le dérivé lui-même est un contrat entre deux parties ou plus, fondé sur le ou les actifs. Son prix est déterminé par les fluctuations de l'actif sous-jacent.

⁵ Tous les placements comportent des risques. La valeur d'un fonds d'investissement peut diminuer autant qu'augmenter, et vous pourriez perdre de l'argent. Le risque d'un fonds d'investissement 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 fonds à l'avenir. Un fonds d'investissement 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 fonds d'investissement, veuillez passer en revue le prospectus simplifié de BMO Fonds d'investissement.

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.

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 connaître les risques liés à un placement dans les 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.

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

Date de publication : juin 2024.