Solutions à honoraires

Fonds d'investissement BMO de série F et fonds négociables en bourse BMO

BMO Gestion mondiale d'actifs

Réservé À L'Usage Des Courtiers – Ne Pas Distribuer Au Public

L'attrait des solutions à honoraires

Les solutions à honoraires constituent un segment de plus en plus important du secteur des conseils de placement. La croissance des placements à honoraires - avec plus de 2,9 billions de dollars en actifs prévus d'ici 2026* - montre que les conseillers se désintéressent des modèles classiques fondés sur les commissions. Les clients peuvent bénéficier d'honoraires plus bas, tandis que les conseillers gagnent la confiance de leurs clients grâce à une transparence complète et à une démarche fondée sur la gestion de patrimoine.

Avantages des solutions à honoraires

- Frais moins élevés
- Transparence
- Démarche fondée sur la gestion de patrimoine
- Accès à une gamme complète de fonds
- Confiance du client

Pourquoi maintenant?

Les conseillers seront tenus de communiquer intégralement les frais à tous leurs clients. Comme les clients sont à la recherche d'une plus grande transparence et veulent mieux comprendre les frais qui leur sont imputés, les conseillers adopteront de plus en plus les solutions à honoraires pour répondre à leurs besoins.

COMMENT BMO GMA PEUT-ELLE VOUS AIDER?

BMO Gestion mondiale d'actifs (BMO GMA) offre une gamme complète de solutions de placement à honoraires pour les comptes « au nom du client » et « titulaire pour compte » en offrant un accès inégalé à des options de placement à gestion active et passive. Devenue un chef de file des solutions à honoraires, BMO GMA offre des fonds d'investissement de séries F, F4 et F6 ainsi que des fonds négociables en bourse (FNB). Un tel choix vous aide à déterminer quels placements répondent le mieux aux besoins de vos clients.

*Source : Investor Economics, The Fee Based Report, été 2017.

Mélange de solutions actives et passives

Le fait de tirer parti de la diversité des ressources offertes par BMO GMA vous permet de gagner sur tous les tableaux. En combinant solutions à gestion active et solutions à gestion passive, vous aidez vos clients à diversifier leurs placements, à réduire leurs coûts et à maximiser les rendements rajustés en fonction du risque.

Voici différentes stratégies de construction de portefeuille :

- Combinaison de placements à faible coût à gestion passive et de fonds à gestion active couvrant des marchés moins efficients
- Combinaison de placements de base à gestion active et de placements satellites à gestion passive pour accroître la présence sur les marchés
- Combinaison de catégories d'actif ou de marchés pour obtenir les meilleures occasions d'ajouter de l'alpha et de réduire les coûts
- Constitution d'un portefeuille exclusivement composé de fonds à gestion active ou exclusivement composé de FNB

Mélanges de portefeuilles à gestion active et passive

	Rendement annualisé sur 5 ans(%)[1]	Écart-type annualisé sur 5 ans (%)	Ratio de Sharpe annualisé sur 5 ans
FNB BMO d'actions can. à faible volatilité (ZLB)[2]	12,55	6,76	1,69
BMO Fonds mondial à petite capitalisation[3]	16,21	11,24	1,34
50/50	14,49	7,95	1,67
	Rendement annualisé sur 5 ans(%)[1]	**Écart-type annualisé sur 5 ans (%)**	**Ratio de Sharpe annualisé sur 5 ans**
FINB BMO oblig. de soc. à moyen terme (ZCM)[4]	3,30	3,92	0,67
BMO Fonds d'actions américaines[5]	17,88	10,99	1,50
30/70	13,44	8,22	1,50

[1] Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les 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.

[2] Les taux de rendement composés annuels historiques pour le FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (ZLB) en date du mars 2018.

[3] Les taux de rendement composés annuels historiques pour la série F du BMO Fonds mondial à petite capitalisation en date du mars 2018.

[4] Les taux de rendement composés annuels historiques pour le FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme (ZCM) en date du mars 2018.

[5] Les taux de rendement composés annuels historiques pour les parts de la série F du BMO Fonds d'actions américaines en date du mars 2018.

Source : Morningstar, en date du mars 2018.

Options de placement à la fine pointe de l'industrie

BMO Fonds d'investissement offre un savoir-faire en placement sous la forme de diverses stratégies novatrices composées de fonds d'investissement de base et de fonds complémentaires.

BMO Fonds d'investissement offre une gamme diversifiée de fonds d'investissement de base. Nos gestionnaires de portefeuille sont à la fois des leaders du marché et des leaders d'opinion; l'importance soutenue qu'ils accordent à la stratégie génère des rendements exceptionnels pour les fonds. En plus de mandats novateurs axés sur les actions, le revenu et les fonds équilibrés, BMO Fonds d'investissement propose des portefeuilles réunissant des FNB dans des solutions de placement simples à utiliser. La plupart des placements de série F sont offerts pour les comptes à honoraires au nom du client.

BMO Gestion mondiale d'actifs offre :
Fonds d'investissement de séries F, F4 et F6

- Portefeuilles de FNB BMO
- BMO Fonds mondial de dividendes
- BMO Fonds mondial d'actions
- BMO Fonds FNB dividendes gestion tactique
- BMO Fonds FNB mondial d'obligations gestion tactique
- BMO Fonds FNB mondial d'actions gestion tactique
- BMO Fonds d'actions américaines Plus

Les FNB BMO proposent une plateforme très complète – tout un ensemble de solutions aptes à répondre aux différents besoins des investisseurs.

FNB BMO

Une gamme complète de solutions qui vont au-delà des objectifs des investisseurs.

Bêta intelligent supérieur	Solutions novatrices	Gamme complète de placements à revenu fixe	Efficaces et liés au marché général
Des FNB reposant sur des engagements contrôlés et sur une construction efficace du portefeuille.	Des FNB de premier plan qui reconnaissent et encouragent l'essor d'un secteur d'activité.	Des FNB qui participent au marché général, à des marchés ciblés et à des placements non traditionnels.	Des FNB efficaces liés aux grands indices de marché.
• FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (ZLB) • FINB BMO MSCI Europe de haute qualité couvert en dollars canadiens (ZEQ) • FNB BMO internationales de dividendes couvert en dollars canadiens (ZDH)	• FNB BMO vente d'options de vente de sociétés américaines (ZPW, ZPW.U) • FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de dividendes élevés de sociétés américaines (ZWH, ZWH.U) • FNB BMO vente d'options d'achat couvertes de sociétés canadiennes à dividendes élevés (ZWC) • FINB BMO actions privilégiées de sociétés américaines (ZUP, ZUP.U)	• FINB BMO obligations de sociétés à court terme (ZCS, ZCS.L) • FINB BMO obligations totales (ZAG) • FNB BMO rendement élevé à taux variable (ZFH) • FINB BMO obligations à escompte (ZDB)	• FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN) • FINB BMO S&P 500 (ZSP, ZSP.U) • FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM) • FINB BMO MSCI marchés émergents (ZEM)

Réservé À L'Usage Des Courtiers – Ne Pas Distribuer Au Public

Notre engagement

Grâce à ses fonds d'investissement et à ses FNB, BMO GMA est l'un des gestionnaires de portefeuille à plus forte croissance dans le monde. BMO Gestion mondiale d'actifs s'engage à offrir d'importantes innovations par le biais de notre gamme très complète de solutions de placement. Grâce à sa présence mondiale et à son savoir-faire, BMO GMA vous aidera à surpasser les attentes de vos clients.

Nous nous engageons à soutenir vos services à honoraires

BMO Fonds d'investissement offre une gamme complète de fonds de séries F, F4 et F6. Aussi offerts pour les comptes à honoraires au nom du client.	Les FNB BMO se classent au premier rang au chapitre de la croissance des nouveaux actifs depuis huit ans*; on compte parmi eux des FNB à bêta judicieux très performants, des solutions spécialisées novatrices, une gamme complète de fonds à revenu fixe et des fonds qui reproduisent efficacement les grands marchés.	Ensemble, ces produits comportent tout un ensemble de styles de gestion, de catégories d'actif et de régions du monde, et ils font de BMO GMA un partenaire stratégique de choix.

* Source : Investor economics, Insight Advisory Service.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la façon dont BMO Gestion mondiale d'actifs peut vous aider à développer vos services à honoraires

www.bmo.com/solutionsahonoraires

Veuillez communiquer avec votre représentant de BMO Fonds d'investissement ou avec un représentant interne

BMO Gestion mondiale d'actifs

Réservé À L'Usage Des Courtiers – Ne Pas Distribuer Au Public

S&P® et S&P 500® sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P »), et « TSX » est une marque de commerce de TSX, Inc. Ces marques de commerce ont été octroyées sous licence par S&P Dow Jones LLC et ont fait l'objet d'une sous-licence octroyée à BMO Gestion d'actifs inc. en rapport avec le ZCN, le ZUE, le ZSP, le ZSP.U, le ZEB, le ZEO, le ZIN, le ZMT et le ZGD (les « FNB »). L'indice ou les indices sont des produits de S&P Dow Jones Indices LLC et sont utilisés sous licence par BMO Gestion d'actifs inc. en rapport avec les FNB. S&P Dow Jones Indices LLC, S&P, TSX et leurs filiales respectives ne parrainent pas les FNB, pas plus qu'elles ne les appuient, n'en vendent les parts ou n'en font la promotion. Elles ne font en outre aucune déclaration quant à l'opportunité d'un placement dans ces FNB.

Le Dow Jones Industrial Average Index CAD Hedged est un produit de Dow Jones Opco, LLC (« Dow Jones Opco »), filiale de S&P Dow Jones Indices LLC, et est utilisé sous licence. Dow Jones® et Dow Jones Industrial Average Index CAD Hedged sont des marques déposées de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »); elles ont fait l'objet d'une licence d'utilisation octroyée à Dow Jones Opco et d'une sous-licence d'utilisation octroyée à BMO Gestion d'actifs inc. en rapport avec les fonds ZDJ et ZWA. Dow Jones Opco, Dow Jones et leurs filiales respectives ne parrainent pas les fonds ZDJ et ZWA, pas plus qu'elles ne les appuient, n'en vendent les parts ou n'en font la promotion. Elles ne font en outre aucune déclaration quant à l'opportunité d'un placement dans un tel fonds.

BNY Mellon, BNY Mellon ADR Index et BNY Mellon DR Index sont des marques de service qui appartiennent à The Bank of New York Mellon. BMO Gestion d'actifs inc. utilise sous licence ces marques de commerce et/ou ces marques de service et d'autres marques de commerce et/ou marques de service qui y sont associées à l'égard de certains fonds négociables en bourse de BMO Gestion d'actifs (FNB BMO). BNY Mellon ne donne ni conseils ni recommandations sur des produits établis à partir d'un indice qui serait concédé sous licence par BNY Mellon, y compris les FNB BMO, et ni BNY Mellon, ni ses sociétés affiliées et tiers concédants de licences ne parrainent, n'appuient, ne vendent ni ne font la promotion des FNB BMO; ils ne font pas ailleurs pas de déclaration, n'offrent aucune garantie ou n'imposent aucune condition quant à l'opportunité d'acheter, de vendre ou de détenir des parts de FNB BMO.

Nasdaq®, OMX®, NASDAQ OMX®, Nasdaq-100®, et Nasdaq-100 Index® sont des marques déposées de The NASDAQ OMX Group, Inc. (qui représente, avec ses sociétés affiliées, les « Sociétés »), et BMO Gestion d'actifs inc. est autorisée à les utiliser. Les Sociétés ne se sont pas prononcées sur la légalité et la pertinence du FINB BMO actions du Nasdaq 100 couvertes en dollars canadiens, qui n'est ni émis ni appuyé ni vendu par elles, et elles n'en font pas non plus la promotion. LES SOCIÉTÉS NE DONNENT AUCUNE GARANTIE ET N'ASSUMENT AUCUNE RESPONSABILITÉ À L'ÉGARD DU FINB BMO actions du Nasdaq 100 couvertes en dollars canadiens.

MSCI ne parraine pas ni n'endosse les fonds négociables en bourse ou les titres mentionnés aux présentes, pas plus qu'elle n'en fait la promotion; elle n'assume par ailleurs aucune responsabilité à l'égard de ces fonds, de ces titres ou de tout indice sur lequel se fondent ces fonds ou ces titres. Le prospectus renferme une description plus détaillée des rapports limités que MSCI entretient avec BMO Gestion d'actifs inc. et avec les fonds négociables en bourse qui lui sont 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 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 fonds avantage fiscal BMO sont une catégorie d'actions de BMO Fonds avantage fiscal Inc., une entité distincte gérée par BMO Investissements Inc.

Les parts de la série F sont offertes aux investisseurs ayant souscrit un programme intégré ou un compte à frais fixes offert par un courtier. Vous pouvez acheter des parts de la série F seulement par l'intermédiaire de courtiers avec qui BMO Investissements Inc. a signé une entente de série F et uniquement avec le consentement préalable de BMO Investissements Inc.

Les taux de rendement indiqués sont les taux de rendement composés annuels historiques globaux et tiennent compte de l'évolution de la valeur des parts et du réinvestissement de tous les 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 placements dans les fonds d'investissement et les fonds négociables en bourse (FNB) peuvent comporter des frais de courtage, des frais de gestion et des dépenses. Les placements dans les fonds d'investissement peuvent comporter des commissions de suivi. Avant d'investir, veuillez consulter l'aperçu du fonds ou le prospectus. 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.

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