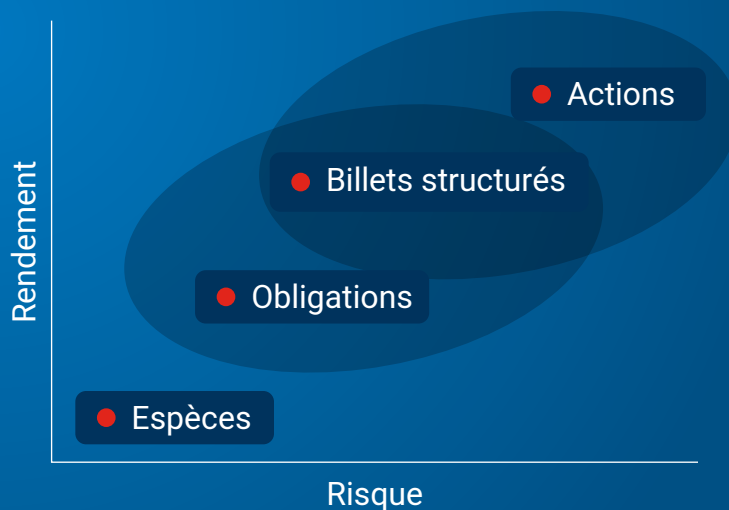


BMO Fonds de rendement d'actions stratégiques

Le pouvoir des billets structurés dans un fonds d'investissement BMO.

Depuis des décennies, les investisseurs les plus fortunés du Canada utilisent des billets structurés pour les aider à atteindre leurs objectifs de placement². Pourquoi? Parce que les billets structurés mettent l'accent sur l'obtention de résultats définis, comme un taux de rendement de 8 %³, une croissance de 10 % ou une protection éventuelle contre les pertes, plutôt que sur le dépassement de l'indice de référence.

BMO Gestion mondiale d'actifs s'engage à élargir l'accès aux billets structurés au moyen d'un fonds d'investissement à gestion active qui reproduit leur exposition, en commençant par le lancement du **BMO Fonds de rendement d'actions stratégiques**.



Aux fins d'illustration seulement.

DES RÉSULTATS STRUCTURÉS



Le taux de rendement cible de 8 % pour la série F³ produit une distribution mensuelle généreuse



Des rendements potentiels plus élevés qu'un fonds équilibré font fructifier l'argent



Ratio d'encaissement des baisses plus faible en raison de la marge de protection conditionnelle



Diversification par rapport au portefeuille équilibré traditionnel 60/40

VISER LE RENDEMENT ET NON LE RISQUE

Avec le BMO Fonds de rendement d'actions stratégiques, notre équipe spécialisée dans les produits structurés cherche à obtenir des rendements supérieurs à ceux du marché et une exposition aux marchés boursiers nord-américains et mondiaux au moyen d'instruments dérivés ou de produits structurés, ou les deux.

**RENDEMENT
CIBLE DE 8 %
POUR LA
SÉRIE F³**



**COTE DE
RISQUE DE
FAIBLE À
MOYENNE**

COMMENT LES BILLETS STRUCTURÉS FONCTIONNENT-ILS?

Les billets structurés sont des placements hybrides conçus pour atteindre des objectifs de placement précis. Dans ce cas-ci, un revenu et une protection éventuelle contre les pertes. Ils utilisent des obligations et un ensemble d'instruments dérivés pour générer le rendement, une exposition que nous visons à reproduire dans le Fonds.



- **Recherche fondamentale descendante**

Tendances macroéconomiques, politiques des banques centrales, prévisions de taux d'intérêt

- **Analyse ascendante**

Analyse des états financiers, volatilité et sélection des dividendes

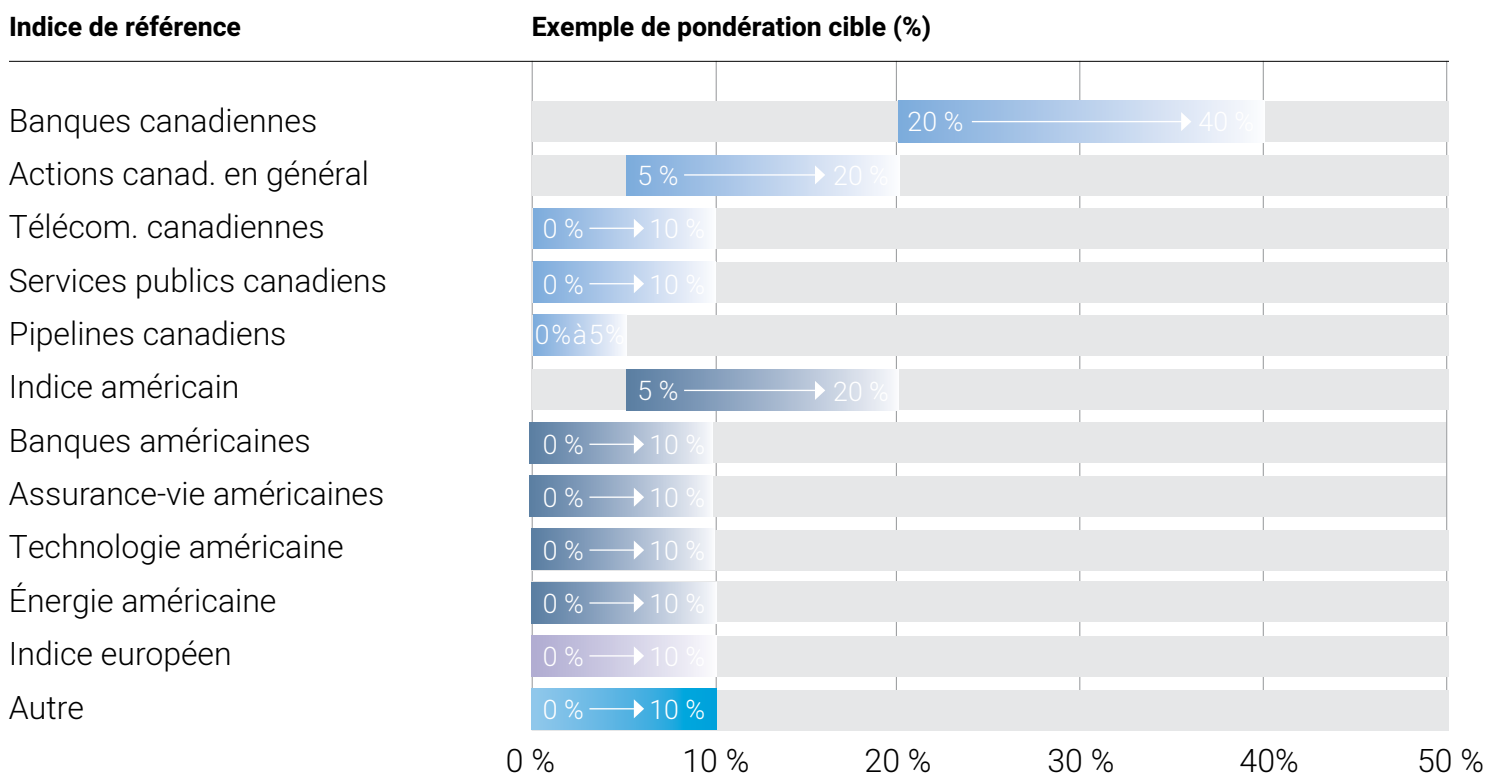
- **Gestion active de portefeuille**

Indicateurs techniques, couverture de produits dérivés, analyse de la valeur à risque

Aux fins d'illustration seulement.

EXPOSITIONS SECTORIELLES⁴

La diversification est un facteur important au sein du portefeuille. Chaque actif de référence offre une exposition à un secteur différent de l'économie mondiale (principalement nord-américaine), des banques canadiennes aux compagnies d'assurance vie américaines.



ÉTAPES À SUIVRE POUR COMPLÉTER VOTRE PORTEFEUILLE DE BASE

Pour améliorer la qualité et la cohérence de vos versements de flux de trésorerie, essayez de diversifier le portefeuille traditionnel 60/40 en trois étapes simples :



CODES ET FRAIS

Série	Code	RFG estimatif (%) ⁵
Série Conseiller	BMO99290	1,86
Série F	BMO95290	0,73

PRÉSENTATION DE L'ÉQUIPE

Nous sommes l'un des seuls gestionnaires d'actifs au Canada à disposer d'une équipe attitrée aux produits structurés.

Nous avons établi la première division interne pour les placements Convergence au Canada. Notre équipe est composée d'experts chevronnés qui cumulent plus de 100 ans d'expérience sur les marchés financiers.



Bill Bamber
Chef de la direction,
BMO Gestion
mondiale d'actifs



Sara Petrcich
Chef, Gestion
d'actifs synthétiques,
BMO Gestion
mondiale d'actifs



Duy Le
Gestionnaire
de portefeuille,
BMO Gestion
mondiale d'actifs



Chris McHaney
Gestionnaire
de portefeuille,
BMO Gestion
mondiale d'actifs



Charles-Lucien Myssie
Gestionnaire
de portefeuille,
BMO Gestion
mondiale d'actifs

¹ Le présent document vise à aider les conseillers à évaluer la convenance des placements pour les investisseurs. On s'attend à ce que les investisseurs consultent leurs conseillers pour déterminer la convenance à leurs objectifs de placement et à leur portefeuille. 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.

² [Halo Investing, « Structured Notes 101 – Infographic », Halo Journal, 31 août 2022](#)

³ Le rendement des distributions estimatif a été calculé au moyen du rendement annualisé des distributions prévu (qui peut être fondé sur le revenu, les dividendes, le remboursement de capital et les primes, selon le cas) du portefeuille sous-jacent et exclut les gains en capital découlant de la rotation du portefeuille, moins les frais. Le taux de distribution est fondé sur la valeur liquidative de départ de 10 \$. Le rendement des distributions n'est pas un indicateur du rendement global; il varie en fonction des conditions du marché et des fluctuations de la valeur liquidative, et n'est pas garanti.

⁴ Tous les actifs de référence et toutes les pondérations cibles peuvent changer en tout temps et sans préavis.

⁵ Le ratio des frais de gestion (RFG) est une estimation, car le fonds existe depuis moins d'un an.

Divulgations :

Le Fonds de rendement sur titres de capitaux propres stratégiques BMO mettra l'accent sur la reproduction de l'exposition aux billets axés sur la production de revenu, tout en maintenant une protection contre les pertes éventuelles. Notre équipe attirée de professionnels des produits structurés cherche à obtenir une exposition et des rendements supérieurs aux marchés boursiers nord-américains ou mondiaux, ou les deux, au moyen d'instruments dérivés ou de produits structurés, ou les deux.

Les distributions ne sont pas garanties et peuvent fluctuer. Les taux de distribution peuvent changer sans préavis (à la hausse ou à la baisse) selon les conditions du marché. Le versement des distributions ne doit pas être confondu avec le rendement ou le taux de rendement du fonds d'investissement. Si les distributions versées par le fonds d'investissement sont supérieures à son rendement, votre placement initial perdra de la valeur. Les distributions versées du fait de gains en capital réalisés par un fonds d'investissement, ainsi que le revenu et les dividendes accumulés par un fonds d'investissement, font partie de votre revenu imposable de l'année où ils ont été versés. Le prix de base rajusté est réduit du montant de tout remboursement de capital. Si le prix de base rajusté est inférieur à zéro, il vous faudra payer l'impôt sur les gains en capital sur la portion du montant qui est inférieure à zéro. Veuillez consulter la politique de distribution pour les fonds d'investissement BMO énoncée dans le prospectus.

Les distributions, le cas échéant, pour toutes les séries de titres d'un fonds d'investissement BMO (autres que la série FNB) sont automatiquement réinvesties dans des titres supplémentaires de la même série du fonds d'investissement BMO pertinent, sauf si le porteur de titres a indiqué par écrit qu'il choisissait de recevoir les distributions en espèces. Pour les titres de la série FNB d'un fonds d'investissement BMO, les distributions, le cas échéant, peuvent être versées en espèces ou réinvesties automatiquement dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, et les titres de série FNB seront immédiatement consolidés de sorte que le nombre de titres de série FNB en circulation après la distribution correspondra au nombre de titres de série FNB en circulation avant la distribution. Si un porteur de titres est inscrit à un programme de réinvestissement des distributions, les distributions, le cas échéant, seront automatiquement réinvesties dans des titres de série FNB supplémentaires du fonds d'investissement BMO pertinent, conformément au programme de réinvestissement des distributions. Pour obtenir de plus amples renseignements, consultez la politique de distribution des fonds d'investissement BMO pertinents dans le prospectus simplifié.

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 obtenir un résumé des risques liés à un placement dans un 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.

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