



Dorénavant, même si les marchés sont négatifs, vous pourrez faire en sorte que vos clients demeurent positifs

Voici les comptes indiciels garantis en fonction du marché

Offrez à vos clients une option de placement d'assurance vie universelle avec laquelle ils se sentiront positifs et qui combine le potentiel de croissance d'un indice boursier à la sécurité d'un CPG. Maintenant offerte au Canada, exclusivement par BMO^{MD} Assurance.

Principaux avantages :

- Exposition au rendement du marché des actions et sécurité d'un CPG.
- Taux de rendement nets qui ne seront jamais négatifs.
- Intérêts calculés et crédités à TOUS LES ANS pendant la durée du placement.
- Dépôt minimal forfaitaire de 5 000 \$ pour toutes les nouvelles polices de la Gamme Dimension (établies sous la version 2010/11/18).
- Souplesse nécessaire pour passer, sans pénalité, à une option de taux d'intérêt fixe ou à d'autres CIGM offerts aux dates de versement des intérêts.

Voici le fonctionnement du CIGM :

- Au début de chaque mois, une nouvelle « série » de CIGM est offerte pour les nouveaux dépôts dans une police de la Gamme Dimension.
- Des intérêts quotidiens sont versés sur les dépôts dans un CIGM jusqu'à la date d'établissement en vigueur pour la série (habituellement au début du mois suivant) et après cette date, la série en question est fermée aux dépôts supplémentaires.
- Les dépôts sont placés pour une durée de placement de 10 ans. Les intérêts sont calculés et crédités à tous les ans à des dates spécifiques de versement des intérêts, en utilisant des facteurs de taux d'intérêt crédités stipulés d'avance.
- À la fin de chaque période de 12 mois au cours de la durée du placement, les facteurs de taux d'intérêt crédités pour les prochains 12 mois sont affichés sur notre site à l'adresse suivante : bmoinvestpro.ca.
- À la fin de la durée du placement, à moins de recevoir d'autres directives de placement, les fonds sont automatiquement réinvestis pour une nouvelle durée de placement selon les modalités offertes lorsque les fonds sont réinvestis.

Songez à un CIGM qui comprendrait les facteurs suivants :

Facteurs de taux d'intérêt crédités au CIGM* :	Taux de rendement minimum net :	0 %	← Le taux d'intérêt crédité ne sera jamais négatif.
	Taux de participation à l'Indice :	60 %	← Le taux de rendement est axé à 60 % sur le rendement basé sur le prix de l'Indice S&P/TSX60.
	Taux maximal de l'Indice :	Aucun maximum	
	Taux plancher établi :	3 %	← Il s'agit de l'augmentation minimale sous forme de pourcentage du rendement basé sur le prix de l'Indice boursier S&P/TSX 60 qui doit être atteint pour que le taux d'intérêt crédité soit positif, sinon le taux d'intérêt crédité correspond à zéro.

Dans le présent exemple, si le rendement basé sur le prix de l'indice S&P/TSX 60 pour l'année est de 15 %, le taux d'intérêt crédité correspondra à : $60\% \times (15\% - 3\%) = 7,2\%$

Par exemple, gardez les dates suivantes à l'esprit pour le premier mois du CIGM d'actions canadiennes, dont la date d'établissement est le 1^{er} juillet 2011 :

1 ^{er} juillet au 27 juillet 2011 :	Les nouveaux dépôts doivent être reçus à notre siège social au moins 4 jours ouvrables avant la date d'établissement de la série débutant le 1 ^{er} juillet 2011. Les dépôts dans cette série sont placés pour une durée de placement de 10 ans. Des intérêts quotidiens sont versés sur les dépôts jusqu'au 1 ^{er} juillet 2011 (date d'établissement de la série).
1 ^{er} juillet 2011 :	Date d'établissement de la série : début de la période de placement de 10 ans.
1 ^{er} juillet 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 :	Dates de versement des intérêts : dates auxquelles les intérêts sont calculés et crédités à la valeur du fonds. Toute modification des facteurs de taux d'intérêt crédités pour chaque année au cours de la durée du placement sera affichée sur notre site à l'adresse suivante : bmoinvestpro.ca .
1 ^{er} juillet 2021 :	Date d'échéance : fin de la période de placement. La valeur du fonds, intérêts compris, est automatiquement réinvestie pour une nouvelle période de placement, sous réserve des nouvelles conditions offertes à ce moment.

L'intérêt est calculé et crédité annuellement à des dates spécifiques pendant la durée du placement et ce, jusqu'à la date d'échéance. Même si les marchés sont à la baisse au cours d'une année particulière, le taux d'intérêt crédité ne sera jamais négatif.



Dorénavant, même si les marchés sont négatifs, vous pourrez faire en sorte que vos clients demeurent positifs

Voici les comptes indiciels garantis en fonction du marché

Le CIGM est-il un choix sensé pour votre client ?

Comparons le nouveau CIGM d'actions canadiennes à un compte indiciel régulier et à un CIG de police VU :

	CIGM	Compte indiciel en fonction du marché	CIG
Indice boursier de référence	Indice S&P/TSX 60	Indice S&P/TSX 60	S/0
Risque de perte	Le taux de rendement sur la durée du placement est calculé et crédité à tous les ans et nous garantissons qu'il ne sera jamais négatif.	Si les marchés sont à la baisse, le taux de rendement pourrait être négatif et réduire la valeur du fonds de la police.	Limité au taux de rendement garanti.
Gain potentiel	Lié au rendement basé sur le prix de l'Indice S&P/TSX 60, avec un taux de rendement maximal possiblement limité.	Lié au rendement global de l'Indice S&P/TSX 60, y compris les dividendes, sans taux de rendement maximal limité.	Aucun, puisque le taux de rendement est fixe pour la durée du placement.
Volatilité des taux de rendement	Minimisée par le taux de rendement garanti.	Exposé aux fluctuations positives et négatives du marché.	

Visitez notre site à bmoinvestpro.ca pour créer et imprimer une illustration pour vos clients, laquelle démontre le rendement potentiel d'un CIGM en tenant compte des données historiques pour les derniers 5, 10, 15 ou 20 ans. De plus, comparez le CIGM à un compte indiciel classique et à un CIG.

Le site vous permet également d'accéder d'un clic à la fiche de renseignements de chaque série de CIGM pour afficher les facteurs de taux d'intérêt crédités et les taux crédités réels. Imprimez un exemplaire pour vos clients dans lequel figureront d'autres conditions importantes pour la série.

Communiquez avec votre AGP ou avec le bureau de développement des affaires de BMO Assurance le plus près pour vous inscrire au prochain atelier sur les CIGM.

**Pourrait changer, selon les modalités d'une série spécifique.*

Les comptes indiciels d'assurance vie universelle et les comptes indiciels garantis en fonction du marché sont des comptes de placement auxquels est crédité un montant d'intérêt reflétant le rendement de placements sous-jacents, moins les frais. Les titulaires de polices de BMO Société d'assurance vie n'achètent pas d'unités indicielles ou de parts légales en titres. Reportez-vous au libellé de la police pour connaître les frais VU maximaux exigibles sur les comptes indiciels

Les renseignements que renferme le présent document sont offerts à des fins d'illustration et peuvent changer sans préavis.

Assureur : BMO Société d'assurance vie

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

Pour de plus amples renseignements sur les produits de BMO Assurance, veuillez communiquer avec votre AGP, avec le bureau régional des ventes de BMO Assurance le plus près ou visiter notre site : www.bmoassurance.com/conseiller.

Région de l'Ontario	Région du Québec et de l'Atlantique	Région de l'Ouest
1-800-608-7303	1-866-217-0514	1-877-877-1272

