

# Taux du boni de rendement de 2018

## Taux du boni de rendement

Le taux du boni de rendement du Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance sera de 5,75 % du 1<sup>er</sup> mai 2018 au 30 avril 2019. Nous appliquerons ce taux à l'anniversaire de la police pour calculer le boni de rendement et acquérir une garantie d'assurance vie « libérée » supplémentaire (ou « bonification d'assurance libérée »), ce qui augmentera le montant de la prestation de décès et la valeur de rachat de la police, *sans frais autres que les primes pour la garantie de base*.

## Détermination du taux du boni de rendement

Le taux du boni de rendement tient compte du taux de rendement d'un portefeuille<sup>1</sup> de placements à revenu fixe et de placements bonifiés en actions qui a été conçu pour atteindre des taux de rendement supérieurs. Pour réduire les fluctuations du taux du boni de rendement d'une année à l'autre (c.-à-d. la volatilité), BMO Assurance utilise une formule de nivellement visant à générer des rendements à long terme plus stables.

Nous garantissons que le taux du boni de rendement ne sera jamais négatif.



### Taux garanti du boni de rendement

Bien que le taux du boni de rendement puisse changer d'une année à l'autre, il ne sera jamais négatif. De plus, BMO Assurance garantit que le taux du boni de rendement sera d'au moins 5,5 % jusqu'au 30 avril 2020.

## Historique du taux du boni de rendement

Période d'effet du taux du boni de rendement	Taux du boni de rendement
Du 1 <sup>er</sup> mai 2017 au 30 avril 2018	5,50 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2018 au 30 avril 2019	5,75 %

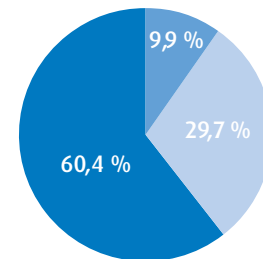
## Répartition de l'actif

Le portefeuille actuel est fondé sur une combinaison de catégories d'actif :

- placements à revenu fixe (obligations, immobilier) gérés par BMO Gestion d'actifs et indexés selon le rendement du FNB BMO obligations de sociétés à long terme (ZLC);
- placements bonifiés en actions qui sont gérés par BMO Marchés des capitaux et dont le rendement est indexé en fonction d'indices boursiers, soit l'indice à faible volatilité TSX (TXLV) et l'indice à faible volatilité S&P 500 (SP5LVI).

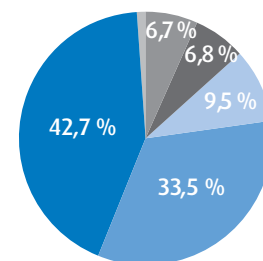
On s'attend à ce que la répartition de l'actif soit comprise dans les fourchettes ci-dessous.

Catégorie d'actif	Répartition cible de l'actif	Répartition de l'actif au 29 décembre 2017
Titres à revenu fixe	De 50 % à 80 %	60,4 %
Placements bonifiés en actions	De 20 % à 50 %	39,6 %



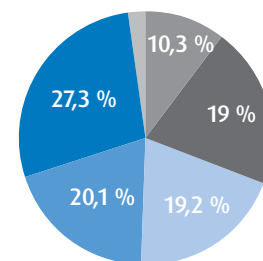
Répartition de l'actif \*

- Titres à revenu fixe
- Actions canadiennes
- Actions américaines



Répartition des titres à revenus fixes\*

- Infrastructure
- Énergie
- Communication
- Services financiers
- Industrie
- Immobilier



Répartition des placements bonifiés en actions\*

- Services financiers
- Utilitaires
- Immobilier
- Autres
- Biens de consommation et services
- Télécommunications

\* Au 29 décembre 2017

## Une solide expertise

L'actif détenu dans le Régime d'assurance vie entière de BMO Assurance fait partie de l'actif général de BMO Assurance et est géré en collaboration avec BMO Gestion d'actifs et BMO Marchés des capitaux.

BMO Gestion d'actifs, BMO Marchés des capitaux et BMO Assurance sont membres de BMO Groupe financier, un des plus importants fournisseurs de services financiers diversifiés en Amérique du Nord, qui avait des actifs de 710 milliards de dollars et un effectif de plus de 45 000 employés au 31 octobre 2017.

### BMO Gestion d'actifs

BMO Gestion d'actifs inc. est une société membre de BMO Gestion mondiale d'actifs, qui avait un actif sous gestion à l'échelle mondiale supérieur à 252 milliards de dollars US, en date du 31 octobre 2017<sup>2</sup>.

Au Canada, BMO Gestion d'actifs est un des chefs de file du secteur des FNB et connaît une croissance très rapide. Au 31 janvier 2018, la valeur de l'actif sous gestion de ses FNB dépassait 47,9 milliards de dollars.

### BMO Marchés des capitaux

BMO Marchés des capitaux est un acteur de premier plan sur la scène nord-américaine des services financiers, notamment en ce qui a trait à la prise ferme de titres d'emprunt et de participation, au crédit aux grandes entreprises, au financement de projets, aux services-conseils en matière de fusions et d'acquisitions, à la titrisation, à la gestion de trésorerie, à la gestion des risques de marché, à la recherche sur les actions et les titres d'emprunt et aux opérations sur titres institutionnels.

BMO Marchés des capitaux a été nommée meilleure société au Canada en matière de produits structurés dans le cadre de la remise des prix Americas Structured Products & Derivatives Awards de 2017. Ce prix reconnaît l'excellence générale sur les plans suivants : offrir au client un service à valeur ajoutée (service à la clientèle), répondre à la demande des investisseurs en ce qui concerne des produits structurés (ventes) et créer et vendre des produits qui produisent les meilleurs gains (rendements).

### BMO Assurance

En tant que membre de BMO Groupe financier, BMO Assurance s'appuie sur un savoir-faire qui ne cesse de croître depuis 1817. Cette solidité financière établie nous permet de faire la promotion de nos produits d'assurance en offrant des options de couverture souples, des avantages complets et des prix concurrentiels. La société A.M. Best nous a attribué un A<sup>3</sup> pour notre solidité financière, ce qui démontre notre excellente capacité à remplir nos obligations.



En collaboration avec BMO Gestion d'actifs et BMO Marchés des capitaux, BMO Assurance permet aux clients d'investir dans des actions et suit une stratégie qui aide à réduire le risque de perte quand les marchés sont faibles.

## Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, est heureuse de pouvoir vous aider à combler vos besoins financiers. Nous nous sommes engagés à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez. Il importe que vous sachiez quels renseignements nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourra les consulter.

Pour connaître notre politique à cet égard, veuillez consulter la rubrique Confidentialité sur [bmoassurance.com](http://bmoassurance.com).

**Pour obtenir de plus amples renseignements sur BMO Assurance ou sur nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous :**



BMO Société d'assurance-vie, 60, rue Yonge, Toronto (Ontario) M5E 1H5



1-877-742-5244



[bmoassurance.com](http://bmoassurance.com)

**BMO**  **Assurance**  
Ici, pour vous.<sup>MC</sup>

<sup>1</sup> Le titulaire d'une police de BMO Société d'assurance-vie n'a pas d'intérêt juridique dans un titre ou un fonds.

<sup>2</sup> L'actif sous gestion comprend les volets discrétionnaire et non discrétionnaire.

<sup>3</sup> Cote en date du 10 novembre 2017. Peut changer. Après un examen quantitatif et qualitatif complet du bilan financier, du rendement opérationnel et du profil d'entreprise de BMO Société d'assurance vie, la société A.M. Best lui a attribué un A pour sa solidité financière, ce qui démontre son excellente capacité à respecter les obligations liées à ses polices d'assurance et à ses contrats en cours. Pour en savoir plus, consultez le Guide to Best's Financial Strength Rating – Insurer sur le site [Ambest.com](http://Ambest.com).

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou autres sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

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