

Taux du boni de rendement de 2023

Taux du boni de rendement

Le taux du boni de rendement de l'Assurance vie entière de BMO Assurance sera de 5,50 % pour la période allant du 1^{er} mai 2023 au 30 avril 2024. 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 portefeuille¹ 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.

Historique du taux du boni de rendement

Période d'effet du taux du boni de rendement	Taux du boni de rendement
Du 1 ^{er} mai 2017 au 30 avril 2018	5,50 %
Du 1 ^{er} mai 2018 au 30 avril 2019	5,75 %
Du 1 ^{er} mai 2019 au 30 avril 2020	5,75 %
Du 1 ^{er} mai 2020 au 30 avril 2021	5,75 %
Du 1 ^{er} mai 2021 au 30 avril 2022	5,50 %
Du 1 ^{er} mai 2022 au 30 avril 2023	5,50 %
Du 1 ^{er} mai 2023 au 30 avril 2024	5,50 %

Objectif de placement

L'Assurance vie entière de BMO Assurance suit le rendement d'un portefeuille théorique de produits dérivés et de titres à revenu fixe.

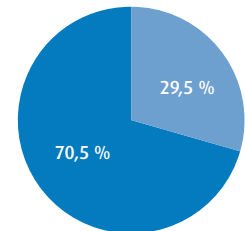
Le volet de titres à revenu fixe du portefeuille théorique est composé d'obligations de catégorie investissement de grande qualité. Le volet bonifié en actions du portefeuille théorique est composé de produits dérivés qui suivent le rendement d'indices des marchés boursiers canadiens et américains à faible volatilité.

Répartition de l'actif

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

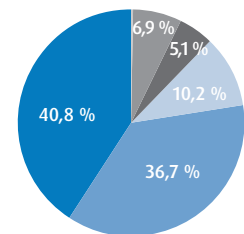
- placements à revenu fixe gérés par BMO Gestion d'actifs inc. et indexés selon le rendement du FNB BMO obligations de sociétés à long terme (ZLC);
- placements bonifiés en actions qui sont gérés par BMO Marchés des capitaux et dont le rendement est indexé en fonction d'indices boursiers, soit l'indice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

Répartition de l'actif*



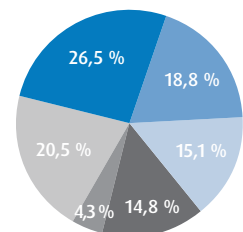
- Titres à revenu fixe
- Placements bonifiés en actions

Répartition des titres à revenus fixes*



- Infrastructure
- Énergie
- Communications
- Services financiers
- Industrie
- Immobilier

Répartition des placements bonifiés en actions*



- Soins de santé
- Biens de consommation et services
- Industrie
- Télécommunications
- Services financiers
- Autre

* Au 31 décembre 2022

Une solide expertise

L'actif détenu pour les polices 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 inc.² et BMO Marchés des capitaux.

BMO Gestion d'actifs inc., 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 1 140 milliards de dollars au 31 octobre 2022.

BMO Gestion d'actifs inc.

BMO Gestion d'actifs inc. est une société membre de BMO Gestion mondiale d'actifs, un gestionnaire de placements d'envergure mondiale qui offre à ses clients l'excellence en matière de service et qui compte plus d'une vingtaine de bureaux répartis sur cinq continents.

Au Canada, BMO Gestion d'actifs inc. est un des chefs de file du secteur des FNB. Au 31 décembre 2022, la valeur de l'actif sous gestion de ses FNB dépassait 87,7 milliards de dollars.

BMO Marchés des capitaux

Un chef de file en matière de services financiers complets, BMO Marchés des capitaux offre des services de banque d'affaires et des services bancaires aux sociétés, des services de gestion de trésorerie ainsi que des services de recherche et de conseil à des clients partout dans le monde.

L'équipe Marchés mondiaux, Services bancaires aux sociétés, BMO Marchés des capitaux compte environ 2 800 employés et possède 32 bureaux répartis dans le monde entier, dont 18 en Amérique du Nord.

Ses recherches sur les actions, l'économie et les titres de créance d'entreprises sont largement reconnues pour leur grande qualité et leur indépendance.

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 A³ 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.

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



Numéro sans frais : 1-877-742-5244



bmoassurance.com



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

² BMO Gestion mondiale d'actifs est l'appellation utilisée pour diverses sociétés affiliées de BMO Groupe financier qui offrent des services de gestion de placement, d'épargne-retraite, de fiducie et de garde de titres. BMO Gestion mondiale d'actifs englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements Inc., BMO Asset Management Corp., BMO Asset Management Limited et les sociétés de gestion de placements spécialisées de BMO.

³ Cote en date du 8 décembre 2022. 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](https://www.ambest.com) (en anglais seulement).

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