

Fonds de placement garanti BMO

ÉTATS FINANCIERS SEMESTRIELS

30 juin 2024

AVIS DE NON-EXAMEN DES ÉTATS FINANCIERS SEMESTRIELS PAR LES AUDITEURS

BMO Société d'assurance-vie, l'émetteur des Fonds de placement garanti BMO (les « Fonds »), nomme des auditeurs indépendants pour auditer les états financiers annuels des Fonds.

Les auditeurs indépendants des Fonds n'ont pas examiné les présents états financiers semestriels conformément aux normes établies par l'organisation Comptables professionnels agréés du Canada (CPA Canada).

Table des matières

FPG du marché monétaire BMO.....	1
FPG Portefeuille FNB de revenu BMO.....	10
FPG Portefeuille FNB équilibré BMO.....	19
FPG Portefeuille FNB croissance BMO.....	31
FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO.....	40
FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO.....	49
FPG Portefeuille FNB conservateur BMO.....	58
FPG américain de croissance équilibré BMO.....	70
FPG canadien de croissance équilibré BMO.....	76
FPG canadien stratégie de revenu BMO.....	82
FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO.....	88
FPG nord-américain stratégie de revenu BMO.....	97
FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO.....	103
FPG de revenu mensuel BMO.....	112
FPG de l'allocation de l'actif BMO.....	125
FPG de dividendes BMO.....	137
FPG de revenu mensuel élevé II BMO.....	146
FPG équilibré gestion tactique BMO.....	155
FPG mondial équilibré durable BMO.....	164
FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO.....	177
FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO.....	187
FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO.....	199
FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO.....	208
FPG FNB ESG Équilibré BMO.....	217
FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO.....	228
FPG canadien de revenu et de croissance BMO.....	239
FPG mondial de revenu et de croissance BMO.....	248
FPG FINB obligations totales BMO.....	257
FPG d'innovations mondiales BMO.....	267
Notes complémentaires.....	275

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	25 524	72 552
Placements		
Actifs financiers non dérivés	88 847	8 591
Souscriptions à recevoir	371	128
Total de l'actif	114 742	81 271
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	20 000	—
Rachats à payer	260	63
Charges à payer	316	264
Total du passif	20 576	327
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	94 166	80 944
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	41 784	29 893
Parts de catégorie A de l'option 75/100	38 418	36 052
Parts de catégorie A de l'option 100/100	11 406	13 498
Parts de catégorie F de l'option 75/75	296	286
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 208	182
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 054	1 033
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,72 \$	10,53 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,72 \$	10,53 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10,76 \$	10,56 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,06 \$	10,83 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,97 \$	10,75 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10,93 \$	10,71 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	1 975	1 356
Distributions reçues des fiducies de placement	256	194
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	2 231	1 550
Total des revenus	2 231	1 550
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	495	385
Frais d'administration fixes (note 7)	125	97
Frais d'intérêts	—	0
Total des charges	620	482
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 611	1 068
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	664	365
Parts de catégorie A de l'option 75/100	685	476
Parts de catégorie A de l'option 100/100	216	215
Parts de catégorie F de l'option 75/75	8	8
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	21	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,19	0,16
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,19	0,16
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,19	0,16
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,22	0,18
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,22	0,19
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,22	0,15

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 29 893 21 049

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 664 365

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 20 641 15 285

Retrait des parts pouvant être retirées (9 414) (10 194)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 11 227 5 091

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 11 891 5 456

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 41 784 26 505

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 36 052 31 541

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 685 476

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 16 907 17 338

Retrait des parts pouvant être retirées (15 226) (14 324)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 1 681 3 014

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 2 366 3 490

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 38 418 35 031

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A de l'option 100/100

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 13 498 15 360

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 216 215

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 4 113 6 019

Retrait des parts pouvant être retirées (6 421) (9 240)

Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées (2 308) (3 221)

Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police (2 092) (3 006)

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 11 406 12 354

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 286 16

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 8 8

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 910 1 299

Retrait des parts pouvant être retirées (908) (4)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 2 1 295

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 10 1 303

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 296 1 319

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	182	187
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17	3
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 108	69
Retrait des parts pouvant être retirées	(99)	(75)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 009	(6)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 026	(3)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 208	184
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 033	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	1
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	—	1 001
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	1 001
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	1 002
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 054	1 012

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	80 944	68 163
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 611	1 068
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	43 679	41 011
Retrait des parts pouvant être retirées	(32 068)	(33 837)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	11 611	7 174
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 222	8 242
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	94 166	76 405

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 611	1 068
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Augmentation des charges à payer	52	20
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(255)	(194)
Achats de placements	(60 001)	—
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(58 593)	894
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	43 436	40 357
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(31 871)	(33 975)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	11 565	6 382
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(47 028)	7 276
Trésorerie à l'ouverture de la période	72 552	60 477
Trésorerie à la clôture de la période	25 524	67 753

Information supplémentaire :

Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	1 975	1 356
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds du marché monétaire — 94,4 %			
BMO Fonds du marché monétaire, série I	88 847 138	88 847	88 847
Total du portefeuille de placements — 94,4 %		88 847	88 847
Autres actifs, moins les passifs — 5,6 %			5 319
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			94 166

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A et F des options 75/75, 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 décembre 2013
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 839	2 067
Émises contre trésorerie	1 945	1 490
Retirées au cours de la période	(886)	(994)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	3 898	2 563

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	3 425	3 098
Émises contre trésorerie	1 594	1 689
Retirées au cours de la période	(1 434)	(1 398)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	3 585	3 389

Parts de catégorie A de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 277	1 502
Émises contre trésorerie	387	585
Retirées au cours de la période	(604)	(897)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 060	1 190

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	26	1
Émises contre trésorerie	84	125
Retirées au cours de la période	(83)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	27	126

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	17	18
Émises contre trésorerie	102	7
Retirées au cours de la période	(9)	(7)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	110	18

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	96	1
Émises contre trésorerie	—	95
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	96	96

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	11

Au 31 décembre 2023

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	11

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds a pour objectif de préserver le capital investi, ainsi que d'offrir un revenu d'intérêts et un degré élevé de liquidité. Il investit principalement dans le BMO Fonds du marché monétaire (« fonds sous-jacent ») qui investit dans des instruments du marché monétaire de première qualité émis par des gouvernements et des sociétés du Canada.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent, car ce dernier était principalement investi dans des titres canadiens.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent dont la sensibilité aux taux d'intérêt a été déterminée selon la durée pondérée du portefeuille qui n'était pas importante.

FPG du marché monétaire BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Autre risque de marché

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé à l'autre risque de marché, par son placement dans le fonds sous-jacent qui était pleinement investi dans des titres à revenu fixe.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
R-1 Élevé	44,7	5,8
R-1 Moyen	15,4	1,3
R-1 Faible	29,7	3,3
AAA	3,0	0,0
AA	1,4	—
A	0,2	0,1
Total	94,4	10,5

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	88 847	—	—	88 847

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	8 591	—	—	8 591

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds du marché monétaire, série I	88 847	8 591

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds du marché monétaire, série I	2,92 %	0,51 %
--	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	664	365
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3 516	2 321
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,19	0,16
--	------	------

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	685	476
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3 618	3 033
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,19	0,16
--	------	------

Parts de catégorie A de l'option 100/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	216	215
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 136	1 364
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,19	0,16
--	------	------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8	8
--	---	---

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	37	45
--	----	----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,22	0,18
--	------	------

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG du marché monétaire BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17	3
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	77	18
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,22	0,19
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	96	8
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,22	0,15

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Provincial	0,6 %	0,1 %
Municipal	2,7 %	0,2 %
Sociétés	86,5 %	10,1 %
Obligations et débetures		
Obligations et débetures de sociétés	3,3 %	0,1 %
Titres adossés à des créances mobilières	1,3 %	— %
Autres actifs, moins les passifs	5,6 %	89,5 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG du marché monétaire BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

							Exercices clos les 31 décembre					
		Semestre clos le 30 juin 2024					Semestre clos le 30 juin 2024					
		2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019	
Parts de catégorie A de l'option 75/75												
Actif net (en milliers) ¹⁾		\$ 41 784	29 893	21 049	14 370	13 185	5 536					
Valeur liquidative par part ¹⁾		\$ 10,72	10,53	10,18	10,09	10,09	10,07					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		3 898	2 839	2 067	1 424	1 307	550					
Frais de gestion		% 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00					
Ratio des frais de gestion ²⁾		% 1,40	1,39	1,07	0,16	0,40	1,40					
Ratio des frais de gestion avant renoncations		% 1,40	1,39	1,40	1,40	1,40	1,40					
		Semestre clos le 30 juin 2024					Semestre clos le 30 juin 2024					
		2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019	
Parts de catégorie A de l'option 75/100												
Actif net (en milliers) ¹⁾		\$ 38 418	36 052	31 541	21 314	15 191	4 465					
Valeur liquidative par part ¹⁾		\$ 10,72	10,53	10,18	10,09	10,08	10,07					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		3 585	3 425	3 098	2 112	1 506	443					
Frais de gestion		% 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00					
Ratio des frais de gestion ²⁾		% 1,40	1,41	1,08	0,16	0,35	1,40					
Ratio des frais de gestion avant renoncations		% 1,40	1,41	1,41	1,41	1,41	1,40					
		Semestre clos le 30 juin 2024					Semestre clos le 30 juin 2024					
		2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019	
Parts de catégorie A de l'option 100/100												
Actif net (en milliers) ¹⁾		\$ 11 406	13 498	15 360	9 967	8 413	4 216					
Valeur liquidative par part ¹⁾		\$ 10,76	10,56	10,22	10,13	10,12	10,11					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		1 060	1 277	1 502	983	830	416					
Frais de gestion		% 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00					
Ratio des frais de gestion ²⁾		% 1,40	1,41	1,09	0,16	0,44	1,41					
Ratio des frais de gestion avant renoncations		% 1,40	1,41	1,42	1,42	1,41	1,41					
		Semestre clos le 30 juin 2024					Semestre clos le 30 juin 2024					
		2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019	
Parts de catégorie F de l'option 75/75												
Actif net (en milliers) ¹⁾		\$ 296	286	16	15	15	15					
Valeur liquidative par part ¹⁾		\$ 11,06	10,83	10,32	10,19	10,19	10,16					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		27	26	1	1	1	1					
Frais de gestion		% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50					
Ratio des frais de gestion ²⁾		% 0,85	0,84	0,68	0,17	0,32	0,85					
Ratio des frais de gestion avant renoncations		% 0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	0,85					

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG du marché monétaire BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 208	182	187	295	10	10
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,97	10,75	10,33	10,18	10,17	10,15
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	110	17	18	29	1	1
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 0,82	0,81	0,69	0,16	0,41	0,85
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 0,82	0,81	0,85	0,85	0,85	0,85

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 054	1 033	10	10	10	10
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,93	10,71	10,30	10,17	10,17	10,15
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	96	96	1	1	1	1
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 0,85	0,85	0,69	0,18	0,41	0,85
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 0,85	0,85	0,85	0,85	0,85	0,85

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	859	1 040
Placements		
Actifs financiers non dérivés	55 966	52 843
Souscriptions à recevoir	12	53
Total de l'actif	56 837	53 936
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	30	18
Charges à payer	298	281
Total du passif	328	299
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	56 509	53 637
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	5 970	6 045
Parts de catégorie A de l'option 75/100	12 509	10 963
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13 038	11 374
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	24 477	24 899
Parts de catégorie F de l'option 75/75	140	184
Parts de catégorie F de l'option 75/100	173	169
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	202	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	11,10 \$	10,89 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,91 \$	10,72 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,51 \$	10,31 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,43 \$	10,24 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,62 \$	11,34 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,45 \$	11,20 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,68 \$	10,43 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	25	19
Distributions reçues des fiducies de placement	1 069	968
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Perte nette réalisée	(53)	(95)
Variation de la plus-value latente	506	933
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 547	1 825
Total des revenus	1 547	1 825
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	381	335
Frais d'administration fixes (note 7)	74	66
Frais d'assurance (note 7)	131	117
Total des charges	586	518
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	961	1 307
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	111	125
Parts de catégorie A de l'option 75/100	195	240
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	231	291
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	418	645
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	5
Parts de catégorie F de l'option 75/100	4	1
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(1)	—
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,20	0,31
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,19	0,25
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,20	0,28
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,18	0,27
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,24	0,38
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,26	0,36
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(0,77)	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 045	3 825
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	111	125
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 859	4 650
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 045)	(3 506)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(186)	1 144
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(75)	1 269
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 970	5 094
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10 963	8 321
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	195	240
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 931	6 781
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 580)	(4 624)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 351	2 157
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 546	2 397
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	12 509	10 718

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11 374	9 077
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	231	291
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 719	2 909
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 286)	(1 752)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 433	1 157
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 664	1 448
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 038	10 525
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	24 899	21 405
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	418	645
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 981	3 551
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 821)	(1 238)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(840)	2 313
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(422)	2 958
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	24 477	24 363

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	184	125
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	5
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	201	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(248)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(47)	—
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(44)	5
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	140	130
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	169	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	173	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	248	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(48)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	200	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	199	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	202	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	53 637	42 763
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	961	1 307
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	14 939	17 891
Retrait des parts pouvant être retirées	(13 028)	(11 120)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 911	6 771
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 872	8 078
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	56 509	50 841

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	961	1 307
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Perte nette réalisée sur la vente de placements et de dérivés	53	95
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(506)	(933)
Augmentation des charges à payer	17	57
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(1 069)	(968)
Achats de placements	(3 701)	(7 350)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 100	1 490
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(2 145)	(6 302)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	9 392	11 053
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(7 428)	(4 424)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	1 964	6 629
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(181)	327
Trésorerie à l'ouverture de la période	1 040	654
Trésorerie à la clôture de la période	859	981
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	25	19

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds à revenu fixe — 99,0 %			
BMO Portefeuille FNB de revenu, série I	5 069 410	56 491	55 966
Total du portefeuille de placements — 99,0 %		56 491	55 966
Autres actifs, moins les passifs — 1,0 %			543
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			56 509

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	555	377
Émises contre trésorerie	260	447
Retirées au cours de la période	(277)	(337)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	538	487

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 022	830
Émises contre trésorerie	551	658
Retirées au cours de la période	(426)	(449)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 147	1 039

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 103	946
Émises contre trésorerie	262	296
Retirées au cours de la période	(124)	(178)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 241	1 064

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 431	2 242
Émises contre trésorerie	289	362
Retirées au cours de la période	(374)	(126)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 346	2 478

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	16	12
Émises contre trésorerie	17	—
Retirées au cours de la période	(21)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	12	12

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	15	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	15	1

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Émises contre trésorerie	23	—
Retirées au cours de la période	(4)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	19	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	10
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	10
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB de revenu (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à préserver le capital investi en faisant principalement des placements dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des titres à revenu fixe et en ayant une exposition moindre aux fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 75 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, à 10 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 15 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 5 146 \$ (4 840 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hierarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	55 966	—	—	55 966

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	52 843	—	—	52 843

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Portefeuille FNB de revenu, série I	55 966	52 843

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB de revenu, série I	3,74 %	3,39 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	111	125
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	548	402
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,20	0,31

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	195	240
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 047	948
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,19	0,25

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	231	291
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 157	1 022
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,20	0,28

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	418	645
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 315	2 379
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,18	0,27

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	5
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	12	12
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,24	0,38
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	15	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,26	0,36
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,77)	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	1,4 %	2,7 %
Provincial	— %	0,7 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	7,6 %	7,8 %
Fonds à revenu fixe canadiens	41,5 %	40,9 %
Fonds de marchandises	0,6 %	0,6 %
Fonds d'actions des marchés émergents	1,4 %	1,3 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	5,4 %	5,6 %
Fonds d'actions mondiales	0,3 %	— %
Fonds d'actions internationales	7,6 %	7,2 %
Fonds d'actions américaines	11,4 %	7,9 %
Fonds à revenu fixe américains	21,4 %	23,7 %
Dérivés		
Contrats d'achat d'options d'achat	0,0 %	— %
Contrats d'achat d'options de vente	0,0 %	— %
Contrats de vente d'options d'achat	— %	(0,0) %
Contrats de vente d'options de vente	(0,0) %	— %
Autres actifs, moins les passifs	1,4 %	1,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Portefeuille FNB de revenu BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 5 970	6 045	3 825	4 917	4 811	4 358
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,10	10,89	10,15	11,65	11,61	10,89
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	538	555	377	422	414	400
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,20	2,19	2,19	2,20	2,19	2,20
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,20	2,19	2,19	2,20	2,19	2,20
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 12 509	10 963	8 321	7 983	8 526	5 668
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,91	10,72	10,02	11,53	11,51	10,81
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 147	1 022	830	693	741	524
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,43	2,43	2,42	2,42	2,42	2,43
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,43	2,43	2,42	2,42	2,42	2,43
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 13 038	11 374	9 077	9 720	9 369	5 673
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,51	10,31	9,60	10,99	10,95	10,25
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 241	1 103	946	884	856	553
Frais de gestion	% 1,26	1,26	1,26	1,26	1,26	1,26
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,05	2,05	2,05	2,06	2,06	2,06
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,05	2,05	2,05	2,06	2,06	2,06
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 24 477	24 899	21 405	19 449	11 054	8 286
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,43	10,24	9,55	10,95	10,92	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 346	2 431	2 242	1 776	1 012	809
Frais de gestion	% 1,22	1,22	1,22	1,22	1,22 ¹⁾	1,26
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,20	2,19	2,17	2,19	2,19	2,23
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,20	2,19	2,17	2,19	2,19	2,23
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 140	184	125	142	12	11	\$ 202	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,62	11,34	10,45	11,85	11,69	10,84	\$ 10,68	10,43
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	12	16	12	12	1	1	19	0
Frais de gestion	% 0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	% 0,31	0,31
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,03	1,02	1,03	1,10	1,10	1,10	% 0,99	1,00
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,03	1,02	1,03	1,10	1,10	1,10	% 0,99	1,00
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37	% 3,98	10,95
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 173	169	10	740	114	11	\$ 202	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,45	11,20	10,35	11,76	11,63	10,80	\$ 10,68	10,43
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	15	15	1	63	10	1	19	0
Frais de gestion	% 0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	% 0,31	0,31
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,32	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	% 0,99	1,00
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,32	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	% 0,99	1,00
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,98	10,95	12,99	13,76	14,37	4,37	% 3,98	10,95

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,26 % à 1,22 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	7 558	4 186
Placements		
Actifs financiers non dérivés	356 032	325 221
Souscriptions à recevoir	9 270	574
Total de l'actif	372 860	329 981
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	4 827	572
Charges à payer	2 146	1 966
Total du passif	6 973	2 538
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	365 887	327 443
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	28 086	26 411
Parts de catégorie A de l'option 75/100	59 934	56 377
Parts de catégorie A de l'option 100/100	53 051	48 068
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	29 332	25 767
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	107 477	93 233
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	67 939	62 686
Parts de catégorie F de l'option 75/75	317	242
Parts de catégorie F de l'option 75/100	16 495	11 347
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 640	1 792
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	1 616	1 520
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13,96 \$	13,21 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	13,64 \$	12,92 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	12,56 \$	11,93 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	12,12 \$	11,46 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,97 \$	11,33 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	12,94 \$	12,26 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	13,59 \$	12,78 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13,29 \$	12,52 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12,93 \$	12,20 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,01 \$	10,36 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	160	81
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	432	356
Variation de la plus-value latente	22 079	18 213
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	22 671	18 650
Total des revenus	22 671	18 650
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	2 370	2 168
Frais d'administration fixes (note 7)	472	428
Frais d'assurance (note 7)	1 348	1 225
Total des charges	4 190	3 821
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	18 481	14 829
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 513	1 251
Parts de catégorie A de l'option 75/100	3 115	2 693
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 559	2 117
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 502	1 270
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	5 362	4 034
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	3 461	2 827
Parts de catégorie F de l'option 75/75	19	99
Parts de catégorie F de l'option 75/100	750	436
Parts de catégorie F de l'option 100/100	104	102
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	96	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,76	0,61
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,72	0,59
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,63	0,52
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,66	0,54
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,64	0,51
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,68	0,55
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,82	0,66
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,74	0,60
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,74	0,70
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,66	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	26 411	24 436
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 513	1 251
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 934	4 131
Retrait des parts pouvant être retirées	(5 772)	(3 813)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	162	318
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 675	1 569
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	28 086	26 005
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	56 377	54 544
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 115	2 693
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	21 233	16 780
Retrait des parts pouvant être retirées	(20 791)	(18 185)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	442	(1 405)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 557	1 288
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	59 934	55 832

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	48 068	44 771
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 559	2 117
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	14 222	8 110
Retrait des parts pouvant être retirées	(11 798)	(8 395)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 424	(285)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 983	1 832
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	53 051	46 603
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	25 767	25 202
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 502	1 270
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 962	2 023
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 899)	(3 255)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 063	(1 232)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 565	38
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	29 332	25 240

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	93 233	78 551
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 362	4 034
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	15 587	12 068
Retrait des parts pouvant être retirées	(6 705)	(6 071)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	8 882	5 997
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14 244	10 031
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	107 477	88 582
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	62 686	56 900
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 461	2 827
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	7 239	5 305
Retrait des parts pouvant être retirées	(5 447)	(3 419)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 792	1 886
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 253	4 713
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	67 939	61 613

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	242	1 737
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	19	99
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	56	2
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(3)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	56	(1)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	75	98
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	317	1 835
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11 347	7 427
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	750	436
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	8 030	2 018
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 632)	(57)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	4 398	1 961
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 148	2 397
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	16 495	9 824

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 792	1 985
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	104	102
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	—	149
Retrait des parts pouvant être retirées	(256)	(586)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(256)	(437)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(152)	(335)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 640	1 650
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 520	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	96	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	96	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 616	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	327 443	295 553
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	18 481	14 829
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	76 263	50 586
Retrait des parts pouvant être retirées	(56 300)	(43 784)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	19 963	6 802
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	38 444	21 631
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	365 887	317 184

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	18 481	14 829
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(432)	(356)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(22 079)	(18 213)
Augmentation des charges à payer	180	90
Achats de placements	(13 500)	(11 410)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	5 200	9 650
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(12 150)	(5 410)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	39 927	31 008
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(24 405)	(23 218)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	15 522	7 790
Augmentation nette de la trésorerie	3 372	2 380
Trésorerie à l'ouverture de la période	4 186	2 731
Trésorerie à la clôture de la période	7 558	5 111
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	160	81

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 97,3 %			
BMO Portefeuille FNB équilibré, série I	22 705 518	309 476	356 032
Total du portefeuille de placements — 97,3 %		309 476	356 032
Autres actifs, moins les passifs — 2,7 %			9 855
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			365 887

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 100/100	9 janvier 2017
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	9 janvier 2017
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 000	2 026
Émises contre trésorerie	433	329
Retirées au cours de la période	(422)	(303)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 011	2 052
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4 362	4 609
Émises contre trésorerie	1 585	1 366
Retirées au cours de la période	(1 554)	(1 480)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4 393	4 495
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4 031	4 081
Émises contre trésorerie	1 150	714
Retirées au cours de la période	(958)	(738)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4 223	4 057

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 249	2 413
Émises contre trésorerie	331	185
Retirées au cours de la période	(161)	(300)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 419	2 298

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	8 232	7 594
Émises contre trésorerie	1 324	1 122
Retirées au cours de la période	(577)	(567)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	8 979	8 149

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	5 112	5 064
Émises contre trésorerie	567	456
Retirées au cours de la période	(430)	(293)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	5 249	5 227

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	19	150
Émises contre trésorerie	4	0
Retirées au cours de la période	—	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	23	150

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	907	655
Émises contre trésorerie	612	171
Retirées au cours de la période	(278)	(5)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 241	821

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	147	179
Émises contre trésorerie	—	13
Retirées au cours de la période	(20)	(51)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	127	141

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	147	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	147	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB équilibré (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'offrir un portefeuille équilibré en faisant des placements principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 40 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, à 20 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 40 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 33 991 \$ (30 917 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	356 032	—	—	356 032

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	325 221	—	—	325 221

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au	Au
	30 juin 2024	31 décembre 2023
BMO Portefeuille FNB équilibré, série I	356 032	325 221

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB équilibré, série I	3,92 %	3,98 %
---	--------	--------

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 513	1 251
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 004	2 035
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,76	0,61
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 115	2 693
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	4 334	4 529
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,72	0,59
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 559	2 117
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	4 036	4 089
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,63	0,52
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 502	1 270
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 283	2 358
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,66	0,54
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 362	4 034
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	8 382	7 839
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,64	0,51
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 461	2 827
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	5 087	5 122
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,68	0,55

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	19	99
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	23	150
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,82	0,66
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	750	436
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 008	723
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,74	0,60
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	104	102
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	140	144
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,74	0,70
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	96	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	147	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,66	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

<i>Aux</i>	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,7 %	1,7 %
Provincial	0,2 %	0,6 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	16,4 %	18,3 %
Fonds à revenu fixe canadiens	20,4 %	21,7 %
Fonds de marchandises	1,2 %	1,2 %
Fonds d'actions des marchés émergents	2,9 %	3,0 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	2,8 %	3,0 %
Fonds mondiaux de titres à revenu fixe	0,6 %	— %
Fonds d'actions internationales	16,4 %	16,5 %
Fonds d'actions américaines	24,2 %	20,2 %
Fonds à revenu fixe américains	11,1 %	12,8 %
Dérivés		
Contrats d'achat d'options d'achat	0,0 %	— %
Contrats d'achat d'options de vente	0,0 %	— %
Contrats de vente d'options de vente	(0,0) %	— %
Autres actifs, moins les passifs	3,1 %	1,0 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 28 086	26 411	24 436	28 348	25 174	21 355
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,96	13,21	12,06	13,71	12,84	12,00
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 011	2 000	2 026	2 067	1 960	1 779
Frais de gestion	% 1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	1,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,31	2,31	2,31	2,31	2,30	2,31
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,31	2,31	2,31	2,31	2,30	2,31
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 59 934	56 377	54 544	59 041	43 959	34 296
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,64	12,92	11,84	13,50	12,67	11,88
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	4 393	4 362	4 609	4 375	3 468	2 887
Frais de gestion	% 1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	1,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 53 051	48 068	44 771	49 858	42 679	40 618
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,56	11,93	10,97	12,56	11,85	11,16
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	4 223	4 031	4 081	3 969	3 603	3 640
Frais de gestion	% 1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	1,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,03	3,03	3,03	3,03	3,02	3,02
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,03	3,03	3,03	3,03	3,02	3,02
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 29 332	25 767	25 202	29 435	23 165	20 212
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,12	11,46	10,44	11,85	11,07	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 419	2 249	2 413	2 485	2 092	1 956
Frais de gestion	% 1,27	1,27	1,27	1,27	1,27	1,27
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,11	2,11	2,10	2,10	2,10	2,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,11	2,11	2,10	2,10	2,10	2,11
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 107 477	93 233	78 551	77 819	46 601	31 562	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 317	242	1 737	587	543	1 113
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,97	11,33	10,34	11,76	11,02	10,31	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,59	12,78	11,54	12,98	12,02	11,06
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	8 979	8 232	7 594	6 615	4 229	3 061	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	23	19	150	45	45	101
Frais de gestion	% 1,22	1,22	1,22	1,22	1,22 [†]	1,27	Frais de gestion	% 0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,33	2,34	2,34	2,34	2,36	2,40	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,33	2,34	2,34	2,34	2,36	2,40	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 67 939	62 686	56 900	60 492	45 239	36 746	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 16 495	11 347	7 427	6 359	2 399	1 147
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,94	12,26	11,24	12,82	12,04	11,29	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,29	12,52	11,34	12,78	11,87	11,00
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	5 249	5 112	5 064	4 720	3 757	3 254	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 241	907	655	498	202	104
Frais de gestion	% 1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	Frais de gestion	% 0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,64	2,64	2,63	2,63	2,62	2,61	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,48	1,48	1,47	1,44	1,40	1,50
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,64	2,64	2,63	2,63	2,62	2,61	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,48	1,48	1,47	1,44	1,40	1,50
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB équilibré BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 640	1 792	1 985	1 987	746	183
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,93	12,20	11,10	12,57	11,72	10,92
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	127	147	179	158	64	17
Frais de gestion	% 0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,86	1,89	1,88	1,92	1,92	1,92
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,86	1,89	1,88	1,92	1,92	1,92
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17	9,26	—	0,32	0,39

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 616	1 520
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,01	10,36
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	147	147
Frais de gestion	% 0,36	0,36
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,11	1,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,11	1,11
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,55	4,17

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 31 décembre 2021, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,27 % à 1,22 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	1 222	1 392
Placements		
Actifs financiers non dérivés	65 847	59 210
Souscriptions à recevoir	67	32
Total de l'actif	67 136	60 634
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	73	35
Charges à payer	402	359
Total du passif	475	394
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	66 661	60 240
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13 605	13 399
Parts de catégorie A de l'option 75/100	19 140	18 244
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10 069	8 525
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	22 547	18 994
Parts de catégorie F de l'option 75/75	321	371
Parts de catégorie F de l'option 75/100	778	704
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	201	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	15,92 \$	14,73 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	15,50 \$	14,37 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,14 \$	12,15 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	12,94 \$	11,98 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14,67 \$	13,50 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14,36 \$	13,24 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,21 \$	10,31 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	36	15
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	20	285
Variation de la plus-value latente	5 616	3 657
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	5 672	3 957
Total des revenus	5 672	3 957
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	465	411
Frais d'administration fixes (note 7)	88	77
Frais d'assurance (note 7)	229	200
Frais d'intérêts	—	0
Total des charges	782	688
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	3 269
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 037	719
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 426	1 008
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	740	508
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 595	992
Parts de catégorie F de l'option 75/75	32	10
Parts de catégorie F de l'option 75/100	60	32
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,19	0,81
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,14	0,79
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,99	0,70
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,96	0,66
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1,17	0,78
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1,12	0,78
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,23	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	13 399	11 879
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 037	719
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	977	1 222
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 808)	(1 313)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(831)	(91)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	206	628
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 605	12 507
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	18 244	17 189
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 426	1 008
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 903	3 265
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 433)	(3 954)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(530)	(689)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	896	319
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	19 140	17 508

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	8 525	8 309
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	740	508
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	897	379
Retrait des parts pouvant être retirées	(93)	(902)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	804	(523)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 544	(15)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 069	8 294
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	18 994	16 477
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 595	992
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 423	1 653
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 465)	(2 067)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 958	(414)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 553	578
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	22 547	17 055

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	371	143
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	32	10
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	116	40
Retrait des parts pouvant être retirées	(198)	—
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(82)	40
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(50)	50
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	321	193
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	704	494
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	60	32
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	14	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	14	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	74	32
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	778	526

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	198	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	198	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	198	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	201	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	60 240	54 491
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	3 269
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	9 528	6 559
Retrait des parts pouvant être retirées	(7 997)	(8 236)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 531	(1 677)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 421	1 592
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	66 661	56 083

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	3 269
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(20)	(285)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(5 616)	(3 657)
Augmentation des charges à payer	43	3
Achats de placements	(1 151)	(660)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	150	3 440
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(1 704)	2 110
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 392	4 433
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(3 858)	(6 110)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	1 534	(1 677)
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(170)	433
Trésorerie à l'ouverture de la période	1 392	684
Trésorerie à la clôture de la période	1 222	1 117
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	36	15
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 98,8 %			
BMO Portefeuille FNB croissance, série I	3 622 344	53 254	65 847
Total du portefeuille de placements — 98,8 %		53 254	65 847
Autres actifs, moins les passifs — 1,2 %			815
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			66 662

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	910	891
Émises contre trésorerie	63	87
Retirées au cours de la période	(118)	(94)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	855	884

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 269	1 317
Émises contre trésorerie	261	239
Retirées au cours de la période	(296)	(290)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 234	1 266

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	702	757
Émises contre trésorerie	72	33
Retirées au cours de la période	(8)	(78)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	766	712

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 585	1 518
Émises contre trésorerie	275	145
Retirées au cours de la période	(118)	(182)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 742	1 481

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	27	12
Émises contre trésorerie	8	3
Retirées au cours de la période	(13)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	22	15

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	53	41
Émises contre trésorerie	1	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	54	41

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Émises contre trésorerie	18	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	18	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	15
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	14
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB croissance (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'offrir une croissance à long terme surtout au moyen de placements dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales et, dans une moindre mesure, dans des titres à revenu fixe. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 20 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, à 25 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 55 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 6 290 \$ (5 656 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hierarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	65 847	—	—	65 847

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	59 210	—	—	59 210

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Portefeuille FNB croissance, série I	65 847	59 210

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB croissance, série I	1,83 %	1,89 %
--	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 037	719
--	-------	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	872	886
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,19	0,81
--	------	------

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 426	1 008
--	-------	-------

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 248	1 281
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,14	0,79
--	------	------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	740	508
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	747	725
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,99	0,70
--	------	------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 595	992
--	-------	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 666	1 513
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,96	0,66
--	------	------

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	32	10
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	28	13
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,17	0,78
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	60	32
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	54	41
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,12	0,78
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,23	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,5 %	1,1 %
Provincial	0,1 %	0,3 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	22,2 %	24,2 %
Fonds à revenu fixe canadiens	8,3 %	10,9 %
Fonds de marchandises	1,7 %	1,6 %
Fonds d'actions des marchés émergents	4,0 %	3,9 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	1,3 %	1,5 %
Fonds d'actions mondiales	2,6 %	1,5 %
Fonds d'actions internationales	21,1 %	20,9 %
Fonds d'actions américaines	31,4 %	25,6 %
Fonds à revenu fixe américains	5,2 %	6,4 %
Dérivés		
Contrats de vente d'options d'achat	— %	(0,0) %
Autres actifs, moins les passifs	1,6 %	2,1 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Portefeuille FNB croissance BMO

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					
		2023	2022	2021	2020	2019	
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 13 605	13 399	11 879	11 639	9 130	7 971	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,92	14,73	13,33	15,08	13,53	12,65	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	855	910	891	772	675	630	
Frais de gestion	% 1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,39	2,39	2,38	2,37	2,37	2,38	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,39	2,39	2,38	2,37	2,37	2,38	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					
		2023	2022	2021	2020	2019	
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 19 140	18 244	17 189	18 096	11 306	10 656	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,50	14,37	13,06	14,82	13,34	12,50	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 234	1 269	1 317	1 221	847	852	
Frais de gestion	% 1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	1,45	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,73	2,74	2,73	2,73	2,73	2,75	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,73	2,74	2,73	2,73	2,73	2,75	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91	

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾	
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 10 069	8 525	8 309	8 005	5 780	3 064	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,14	12,15	10,97	12,39	11,10	10,36	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	766	702	757	646	521	296	
Frais de gestion	% 1,27	1,27	1,27	1,27	1,27	1,27	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,20	2,20	2,20	2,22	2,22	2,22	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,20	2,20	2,20	2,22	2,22	2,22	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91	

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾	
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 22 547	18 994	16 477	17 118	9 631	7 637	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,94	11,98	10,85	12,29	11,03	10,34	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 742	1 585	1 518	1 393	873	739	
Frais de gestion	% 1,18	1,18	1,18	1,18	1,18 ⁵⁾	1,27	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,45	2,45	2,45	2,45	2,48	2,54	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,45	2,45	2,45	2,45	2,48	2,54	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 321	371	143	56	50	56	\$ 201	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,67	13,50	12,09	13,53	12,01	11,11	\$ 11,21	10,31
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	22	27	12	4	4	5	18	0
Frais de gestion	% 0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	% 0,36	0,36
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	% 1,20	1,20
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	% 1,20	1,20
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91	% 0,24	3,83

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 778	704	494	328	12	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,36	13,24	11,89	13,35	11,90	11,04
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	54	53	41	25	1	1
Frais de gestion	% 0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,61	1,61	1,65	1,65	1,65	1,65
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,61	1,61	1,65	1,65	1,65	1,65
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,24	3,83	6,38	0,41	3,21	9,91

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,27 % à 1,18 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	1 118	774
Placements		
Actifs financiers non dérivés	55 442	48 268
Souscriptions à recevoir	129	312
Total de l'actif	56 689	49 354
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	132	219
Charges à payer	339	295
Total du passif	471	514
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	56 218	48 840
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	11 057	9 682
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17 401	15 545
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	8 081	6 289
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	19 405	17 076
Parts de catégorie F de l'option 75/75	16	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100	214	194
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	44	40
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	18,04 \$	16,36 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17,55 \$	15,94 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	14,18 \$	12,85 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	13,96 \$	12,65 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	15,69 \$	14,15 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	15,39 \$	13,90 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,40 \$	10,27 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	23	12
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	39	173
Variation de la plus-value latente	5 635	3 142
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	5 697	3 327
Total des revenus	5 697	3 327
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	398	312
Frais d'administration fixes (note 7)	72	56
Frais d'assurance (note 7)	189	147
Total des charges	659	515
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 038	2 812
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 013	634
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 583	935
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	672	358
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 743	868
Parts de catégorie F de l'option 75/75	2	4
Parts de catégorie F de l'option 75/100	21	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	4	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,68	1,06
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,62	1,02
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1,31	0,83
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1,29	0,82
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1,54	0,99
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1,49	0,94
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	1,13	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	9 682	8 801
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 013	634
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 742	1 423
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 380)	(1 545)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	362	(122)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 375	512
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	11 057	9 313
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	15 545	13 100
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 583	935
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 740	4 512
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 467)	(3 988)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	273	524
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 856	1 459
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	17 401	14 559

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 289	4 630
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	672	358
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 761	1 026
Retrait des parts pouvant être retirées	(641)	(324)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 120	702
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 792	1 060
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	8 081	5 690
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17 076	12 032
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 743	868
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 490	2 630
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 904)	(1 237)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	586	1 393
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 329	2 261
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	19 405	14 293

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	14	46
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	4
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(1)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	(1)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	16	49
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	194	173
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	13
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(1)	(1)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1)	(1)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	20	12
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	214	185
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	40	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	44	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	48 840	38 782
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 038	2 812
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	11 733	9 591
Retrait des parts pouvant être retirées	(9 393)	(7 096)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 340	2 495
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 378	5 307
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	56 218	44 089

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 038	2 812
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(39)	(173)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(5 635)	(3 142)
Augmentation des charges à payer	44	16
Achats de placements	(1 700)	(2 351)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	200	1 210
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(2 092)	(1 628)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	7 786	6 065
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(5 350)	(3 622)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	2 436	2 443
Augmentation nette de la trésorerie	344	815
Trésorerie à l'ouverture de la période	774	469
Trésorerie à la clôture de la période	1 118	1 284
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	23	12

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions mondiales — 98,6 %			
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série I	2 599 929	41 964	55 442
Total du portefeuille de placements — 98,6 %		41 964	55 442
Autres actifs, moins les passifs — 1,4 %			776
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			56 218

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	592	602
Émises contre trésorerie	157	92
Retirées au cours de la période	(136)	(100)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	613	594

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	975	917
Émises contre trésorerie	278	298
Retirées au cours de la période	(261)	(264)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	992	951

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	490	404
Émises contre trésorerie	128	85
Retirées au cours de la période	(48)	(27)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	570	462

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 349	1 063
Émises contre trésorerie	182	218
Retirées au cours de la période	(141)	(103)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 390	1 178

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	4
Retirées au cours de la période	—	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	4

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	14	14
Retirées au cours de la période	(0)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	14	14

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Catégorie		
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	16
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	15
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Catégorie		
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	14
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB actions de croissance (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'offrir une croissance à long terme surtout par des placements dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions canadiennes, américaines et internationales. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des actions et dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 25 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 75 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 5 089 \$ (4 444 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	55 442	—	—	55 442

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	48 268	—	—	48 268

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série I	55 442	48 268

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB actions de croissance, série I	3,68 %	3,74 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 013	634
--	-------	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	603	597
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,68	1,06
--	------	------

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 583	935
--	-------	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	978	915
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,62	1,02
--	------	------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	672	358
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	512	433
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,31	0,83
--	------	------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 743	868
--	-------	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 348	1 061
--	-------	-------

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,29	0,82
--	------	------

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	4
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	4
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,54	0,99
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	13
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	14	14
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,49	0,94
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	4	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,13	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,6 %	2,1 %
Provincial	— %	0,2 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	21,7 %	29,6 %
Fonds de marchandises	2,0 %	1,9 %
Fonds d'actions des marchés émergents	4,7 %	4,8 %
Fonds d'actions mondiales	3,7 %	1,7 %
Fonds d'actions internationales	25,4 %	26,0 %
Fonds d'actions américaines	40,1 %	31,9 %
Dérivés		
Contrats de vente d'options d'achat	— %	(0,0) %
Autres actifs, moins les passifs	1,8 %	1,8 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 11 057	9 682	8 801	9 104	6 907	5 858	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 8 081	6 289	4 630	4 827	3 014	1 410	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 18,04	16,36	14,62	16,42	14,26	13,33	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,18	12,85	11,46	12,85	11,14	10,41	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	613	592	602	554	484	439	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	570	490	404	376	270	135	
Frais de gestion	% 1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	Frais de gestion	% 1,32	1,32	1,32	1,32	1,32	1,32	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,43	2,43	2,43	2,42	2,43	2,44	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,24	2,25	2,24	2,24	2,27	2,28	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,43	2,43	2,43	2,42	2,43	2,44	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,24	2,25	2,24	2,24	2,27	2,28	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 17 401	15 545	13 100	14 535	10 604	9 298	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 19 405	17 076	12 032	10 580	7 717	4 604	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 17,55	15,94	14,29	16,11	14,05	13,17	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,96	12,65	11,32	12,73	11,07	10,39	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	992	975	917	902	755	706	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 390	1 349	1 063	831	697	443	
Frais de gestion	% 1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	Frais de gestion	% 1,23	1,23	1,23	1,23	1,23 ¹⁾	1,32	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,77	2,78	2,79	2,79	2,78	2,79	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,50	2,49	2,50	2,51	2,54	2,62	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,77	2,78	2,79	2,79	2,78	2,79	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,50	2,49	2,50	2,51	2,54	2,62	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 16	14	46	51	32	29	\$ 44	40
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,69	14,15	12,54	13,93	11,98	11,08	\$ 11,40	10,27
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	4	4	3	3	4	4
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	% 0,41	0,41
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	% 1,25	1,26
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	% 1,25	1,26
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28	% 0,39	2,83

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 214	194	173	248	113	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,39	13,90	12,34	13,76	11,86	11,02
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	14	14	14	18	10	1
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,71	1,71	1,71	1,71	1,71	1,71
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,71	1,71	1,71	1,71	1,71	1,71
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,39	2,83	2,37	2,54	1,19	11,28

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,32 % à 1,23 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	557	675
Placements		
Actifs financiers non dérivés	30 269	29 031
Souscriptions à recevoir	32	104
Total de l'actif	30 858	29 810
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	337	116
Charges à payer	149	137
Total du passif	486	253
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	30 372	29 557
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	4 679	3 821
Parts de catégorie A de l'option 75/100	6 563	6 497
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 838	6 755
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11 898	11 951
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10	10
Parts de catégorie F de l'option 75/100	52	122
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	332	401
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	9,50 \$	9,60 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	9,35 \$	9,46 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	9,50 \$	9,60 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	9,37 \$	9,47 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10,44 \$	10,49 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,32 \$	10,38 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,43 \$	10,48 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	11	8
Distributions reçues des fiducies de placement	722	520
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Perte nette réalisée	(165)	(68)
Variation de la moins-value latente	(579)	(9)
(Perte) gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	(11)	451
Total des (pertes) revenus	(11)	451
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	203	143
Frais d'administration fixes (note 7)	42	30
Frais d'assurance (note 7)	54	39
Frais d'intérêts	0	0
Total des charges	299	212
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(310)	239
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	(31)	29
Parts de catégorie A de l'option 75/100	(73)	49
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	(68)	33
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	(134)	118
Parts de catégorie F de l'option 75/75	(0)	8
Parts de catégorie F de l'option 75/100	(2)	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(2)	—
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	(0,07)	0,12
Parts de catégorie A de l'option 75/100	(0,10)	0,09
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	(0,10)	0,06
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	(0,10)	0,12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	(0,05)	0,21
Parts de catégorie F de l'option 75/100	(0,25)	0,20
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(0,07)	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 821	1 905
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(31)	29
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 865	3 570
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 976)	(2 742)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	889	828
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	858	857
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 679	2 762

Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 497	3 940
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(73)	49
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 571	6 085
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 432)	(3 871)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	139	2 214
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	66	2 263
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 563	6 203

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 755	3 507
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(68)	33
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 595	3 977
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 444)	(996)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	151	2 981
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	83	3 014
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 838	6 521

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11 951	7 343
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(134)	118
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 991	3 887
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 910)	(519)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	81	3 368
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(53)	3 486
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	11 898	10 829

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10	398
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)	8
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(1)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	(1)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)	7
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	405
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	122	115
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(2)	2
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(68)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(68)	—
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(70)	2
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	52	117
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	401	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(2)	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(67)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(67)	—
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(69)	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	332	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	29 557	17 208
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(310)	239
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	11 022	17 519
Retrait des parts pouvant être retirées	(9 897)	(8 129)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 125	9 390
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	815	9 629
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	30 372	26 837

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(310)	239
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Perte nette réalisée sur la vente de placements et de dérivés	165	68
Variation de la moins-value latente sur les placements et les dérivés	579	9
Augmentation des charges à payer	12	36
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(722)	(520)
Achats de placements	(3 490)	(9 181)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 230	570
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(1 536)	(8 779)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 831	11 474
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(5 413)	(2 196)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	1 418	9 278
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(118)	499
Trésorerie à l'ouverture de la période	675	254
Trésorerie à la clôture de la période	557	753
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	11	8
Frais d'intérêts payés*	0	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds à revenu fixe — 99,7 %			
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série I	3 474 656	32 579	30 269
Total du portefeuille de placements — 99,7 %		32 579	30 269
Autres actifs, moins les passifs — 0,3 %			103
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			30 372

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	398	209
Émises contre trésorerie	304	385
Retirées au cours de la période	(209)	(295)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	493	299

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	687	439
Émises contre trésorerie	383	666
Retirées au cours de la période	(368)	(424)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	702	681

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	704	386
Émises contre trésorerie	169	428
Retirées au cours de la période	(153)	(108)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	720	706

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 262	818
Émises contre trésorerie	321	427
Retirées au cours de la période	(313)	(57)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 270	1 188

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	41
Retirées au cours de la période	—	(1)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	40

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	12	12
Retirées au cours de la période	(7)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	5	12

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	38	—
Retirées au cours de la période	(6)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	32	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	9
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	10
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	10
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	9
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	10
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	10
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB à revenu fixe (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de préserver le capital investi en faisant des placements principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé à l'autre risque de marché, par son placement dans le fonds sous-jacent qui était investi dans des fonds sous-jacents qui investissent dans des titres à revenu fixe.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	30 269	—	—	30 269

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	29 031	—	—	29 031

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série I	30 269	29 031

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB à revenu fixe, série I	9,99 %	11,04 %
---	--------	---------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(31)	29
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	456	245
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,07)	0,12
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(73)	49
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	713	523
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,10)	0,09
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(68)	33
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	701	588
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,10)	0,06
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(134)	118
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 296	961
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,10)	0,12

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)	8
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	40
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,05)	0,21
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(2)	2
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	6	12
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,25)	0,20
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(2)	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	35	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,07)	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	4,5 %	1,9 %
Provincial	0,4 %	— %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds à revenu fixe canadiens	37,3 %	34,7 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	9,9 %	10,8 %
Fonds à revenu fixe américains	46,7 %	49,5 %
Autres actifs, moins les passifs	1,2 %	3,1 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 4 679	3 821	1 905	2 651	3 809	1 800
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,50	9,60	9,10	10,54	10,90	10,28
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	493	398	209	252	350	175
Frais de gestion	% 1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,01	2,00	1,99	1,99	1,97	1,99
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,01	2,00	1,99	1,99	1,97	1,99
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 563	6 497	3 940	4 527	6 064	2 543
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,35	9,46	8,98	10,41	10,78	10,20
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	702	687	439	435	563	249
Frais de gestion	% 1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,16	2,13	2,12	2,12	2,11	2,14
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,16	2,13	2,12	2,12	2,11	2,14
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 838	6 755	3 507	5 477	5 759	2 611
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,50	9,60	9,09	10,52	10,87	10,26
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	720	704	386	521	530	254
Frais de gestion	% 1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,91	1,90	1,88	1,91	1,92	1,93
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,91	1,90	1,88	1,91	1,92	1,93
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 11 898	11 951	7 343	5 657	11 160	2 778
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,37	9,47	8,98	10,40	10,74	10,16
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 270	1 262	818	544	1 039	274
Frais de gestion	% 1,16	1,16	1,16	1,16	1,16 ¹⁾	1,21
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,01	2,00	2,00	1,94	1,99	2,06
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,01	2,00	2,00	1,94	1,99	2,06
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 10	10	398	455	453	444	\$ 332	401
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,44	10,49	9,81	11,24	11,49	10,75	\$ 10,43	10,48
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	41	41	39	41	32	38
Frais de gestion	% 0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	% 0,21	0,21
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 0,89	0,89	0,90	0,90	0,89	0,89	% 0,79	0,79
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 0,89	0,89	0,90	0,90	0,89	0,89	% 0,79	0,79
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60	% 7,54	7,59

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 52	122	115	11	12	11	\$ 332	401
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,32	10,38	9,75	11,18	11,46	10,73	\$ 10,43	10,48
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	5	12	12	1	1	1	32	38
Frais de gestion	% 0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	% 0,21	0,21
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,04	1,04	1,04	1,05	1,04	1,04	% 0,79	0,79
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,04	1,04	1,04	1,05	1,04	1,04	% 0,79	0,79
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,54	7,59	21,39	15,55	3,04	6,60	% 7,54	7,59

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,21 % à 1,16 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	2 832	2 347
Placements		
Actifs financiers non dérivés	162 994	137 117
Souscriptions à recevoir	357	1 768
Total de l'actif	166 183	141 232
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	168	1 370
Charges à payer	945	753
Total du passif	1 113	2 123
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	165 070	139 109
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	15 857	15 777
Parts de catégorie A de l'option 75/100	26 034	24 694
Parts de catégorie A de l'option 100/100	24 177	19 249
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	15 961	15 515
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	42 273	34 935
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	38 109	26 610
Parts de catégorie F de l'option 75/75	177	170
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 092	820
Parts de catégorie F de l'option 100/100	630	608
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	760	731
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	12,16 \$	11,77 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	11,94 \$	11,57 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	11,21 \$	10,89 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	11,09 \$	10,72 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,01 \$	10,65 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	11,55 \$	11,19 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	12,29 \$	11,83 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	12,13 \$	11,69 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	11,84 \$	11,43 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,81 \$	10,40 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	84	28
Distributions reçues des fiducies de placement	2 864	2 230
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Perte nette réalisée	—	(235)
Variation de la plus-value latente	3 763	3 579
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	6 711	5 602
Total des revenus	6 711	5 602
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	1 062	823
Frais d'administration fixes (note 7)	213	162
Frais d'assurance (note 7)	546	369
Frais d'intérêts	—	0
Total des charges	1 821	1 354
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	4 248
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	505	611
Parts de catégorie A de l'option 75/100	807	853
Parts de catégorie A de l'option 100/100	691	364
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	507	626
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 242	1 196
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 044	487
Parts de catégorie F de l'option 75/75	7	92
Parts de catégorie F de l'option 75/100	36	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	22	6
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	29	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,39	0,41
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,37	0,39
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,34	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,35	0,41
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,35	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,36	0,39
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,46	0,65
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,46	0,41
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,41	0,43
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,41	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	15 777	16 177
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	505	611
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 141	2 900
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 566)	(2 609)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(425)	291
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	80	902
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	15 857	17 079
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	24 694	23 122
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	807	853
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	10 516	6 940
Retrait des parts pouvant être retirées	(9 983)	(6 291)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	533	649
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 340	1 502
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	26 034	24 624

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	19 249	10 580
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	691	364
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	18 560	996
Retrait des parts pouvant être retirées	(14 323)	(1 458)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	4 237	(462)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 928	(98)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	24 177	10 482
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	15 515	16 702
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	507	626
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 894	927
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 955)	(3 460)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(61)	(2 533)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	446	(1 907)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	15 961	14 795

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	34 935	31 427
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 242	1 196
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	9 013	4 516
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 917)	(3 928)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	6 096	588
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 338	1 784
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	42 273	33 211
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	26 610	13 234
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 044	487
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	12 794	697
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 339)	(1 245)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	10 455	(548)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	11 499	(61)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	38 109	13 173

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	170	1 968
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	92
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(1 301)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	(1 301)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	(1 209)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	177	759
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	820	306
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	36	13
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	236	46
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	236	46
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	272	59
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 092	365
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	608	144
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	22	6
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	22	6
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	630	150

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	731	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	29	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	29	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	760	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	139 109	113 660
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	4 248
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	58 154	17 022
Retrait des parts pouvant être retirées	(37 083)	(20 292)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	21 071	(3 270)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25 961	978
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	165 070	114 638

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890	4 248
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Perte nette réalisée sur la vente de placements et de dérivés	—	235
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(3 763)	(3 579)
Augmentation des charges à payer	192	12
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(2 864)	(2 230)
Achats de placements	(19 250)	(3 569)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	—	8 970
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(20 795)	4 087
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	35 356	10 819
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(14 076)	(13 874)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	21 280	(3 055)
Augmentation nette de la trésorerie	485	1 032
Trésorerie à l'ouverture de la période	2 347	1 170
Trésorerie à la clôture de la période	2 832	2 202
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	84	28
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 98,7 %			
BMO Portefeuille FNB conservateur, série I	12 904 800	157 366	162 994
Total du portefeuille de placements — 98,7 %		157 366	162 994
Autres actifs, moins les passifs — 1,3 %			2 076
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			165 070

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 100/100	9 janvier 2017
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	9 janvier 2017
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 340	1 483
Émises contre trésorerie	344	258
Retirées au cours de la période	(380)	(232)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 304	1 509
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 135	2 154
Émises contre trésorerie	896	627
Retirées au cours de la période	(850)	(569)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 181	2 212
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 768	1 043
Émises contre trésorerie	1 689	95
Retirées au cours de la période	(1 301)	(140)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 156	998

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 447	1 684
Émises contre trésorerie	264	90
Retirées au cours de la période	(271)	(338)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 440	1 436

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	3 279	3 185
Émises contre trésorerie	833	445
Retirées au cours de la période	(271)	(387)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	3 841	3 243

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 378	1 274
Émises contre trésorerie	1 130	65
Retirées au cours de la période	(207)	(116)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	3 301	1 223

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	14	182
Retirées au cours de la période	—	(115)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	14	67

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	70	29
Émises contre trésorerie	20	4
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	90	33

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	53	14
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	53	14

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	70	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	70	—

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Portefeuille FNB conservateur (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de préserver le capital investi et, dans une moindre mesure, d'offrir la possibilité d'une certaine plus-value en faisant des placements principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens, américains et internationaux. Il peut aussi investir dans d'autres fonds communs de placement ou investir directement dans des titres à revenu fixe, des actions et dans la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds pouvait être indirectement exposé au risque de change si le fonds sous-jacent avait investi dans des instruments financiers libellés dans une autre monnaie que la monnaie fonctionnelle du Fonds.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 60 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, à 15 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 25 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 15 155 \$ (12 678 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	162 994	—	—	162 994

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	137 117	—	—	137 117

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
BMO Portefeuille FNB conservateur, série I	162 994	137 117

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Portefeuille FNB conservateur, série I	7,17 %	6,44 %
--	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	505	611
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 300	1 491
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,39	0,41
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	807	853
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 171	2 200
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,37	0,39
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	691	364
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 003	1 009
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,34	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	507	626
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 431	1 510
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	0,41

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 242	1 196
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3 510	3 296
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 044	487
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 939	1 247
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,36	0,39
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	92
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	14	142
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,65
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	36	13
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	79	32
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,41
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	22	6
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	53	14
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,41	0,43
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	29	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	70	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,41	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

<i>Aux</i>	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	1,5 %	2,6 %
Provincial	— %	0,5 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	11,0 %	11,6 %
Fonds à revenu fixe canadiens	32,9 %	34,5 %
Fonds de marchandises	0,8 %	0,8 %
Fonds d'actions des marchés émergents	2,1 %	1,9 %
Fonds à revenu fixe des marchés émergents	4,3 %	4,6 %
Fonds d'actions mondiales	0,6 %	— %
Fonds d'actions internationales	— %	10,4 %
Fonds à revenu fixe internationaux	11,2 %	— %
Fonds d'actions américaines	16,6 %	11,7 %
Fonds à revenu fixe américains	17,4 %	19,6 %
Dérivés		
Contrats de vente d'options d'achat	(0,0) %	— %
Autres actifs, moins les passifs	1,6 %	1,8 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 15 857	15 777	16 177	19 427	16 486	11 258
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,16	11,77	10,91	12,47	12,14	11,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 304	1 340	1 483	1 558	1 358	994
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,28	2,28	2,28	2,27	2,24	2,23
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,28	2,28	2,28	2,27	2,24	2,23
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 26 034	24 694	23 122	24 662	20 079	13 349
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,94	11,57	10,74	12,29	11,99	11,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 181	2 135	2 154	2 006	1 675	1 189
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,47	2,47	2,47	2,46	2,46	2,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,47	2,47	2,47	2,46	2,46	2,46
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 24 177	19 249	10 580	11 984	11 139	7 529
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,21	10,89	10,15	11,67	11,43	10,73
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 156	1 768	1 043	1 027	975	701
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,89	2,89	2,88	2,88	2,87	2,86
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,89	2,89	2,88	2,88	2,87	2,86
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 15 961	15 515	16 702	20 670	15 193	8 893
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,09	10,72	9,92	11,31	10,98	10,27
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 440	1 447	1 684	1 828	1 383	866
Frais de gestion	% 1,26	1,26	1,26	1,26	1,26	1,26
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,10	2,11	2,10	2,09	2,08	2,07
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,10	2,11	2,10	2,09	2,08	2,07
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 42 273	34 935	31 427	29 532	21 197	10 163	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 177	170	1 968	4 036	2 341	1 695
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,01	10,65	9,87	11,28	10,97	10,26	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,29	11,83	10,84	12,25	11,78	10,90
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	3 841	3 279	3 185	2 619	1 932	991	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	14	14	182	329	199	156
Frais de gestion	% 1,22	1,22	1,22	1,22	1,22 [†]	1,26	Frais de gestion	% 0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,26	2,26	2,25	2,24	2,24	2,27	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,26	2,26	2,25	2,24	2,24	2,27	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 38 109	26 610	13 234	16 540	13 145	11 117	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 092	820	306	12	12	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,55	11,19	10,39	11,90	11,60	10,86	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,13	11,69	10,73	12,15	11,72	10,86
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	3 301	2 378	1 274	1 390	1 133	1 024	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	90	70	29	1	1	1
Frais de gestion	% 1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	Frais de gestion	% 0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,48	2,49	2,49	2,49	2,49	2,50	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,48	2,49	2,49	2,49	2,49	2,50	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Portefeuille FNB conservateur BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 630	608	144	163	150	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,84	11,43	10,54	11,98	11,60	10,79
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	53	53	14	14	13	1
Frais de gestion	% 0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59	15,49	0,68	4,25	2,51

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 760	731
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,81	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	70	70
Frais de gestion	% 0,31	0,31
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,05	1,05
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,05	1,05
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	9,59

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 30 juin 2024, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,26 % à 1,22 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	609	388
Placements		
Actifs financiers non dérivés	50 255	41 147
Souscriptions à recevoir	232	147
Distributions à recevoir des fiducies de placement	134	127
Total de l'actif	51 230	41 809
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	206	61
Charges à payer	328	281
Total du passif	534	342
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	50 696	41 467
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	27 232	23 298
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	22 147	17 489
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 317	680
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	15,84 \$	14,16 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	15,69 \$	14,00 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	15,56 \$	13,83 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	11	6
Distributions reçues des fiducies de placement	381	364
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	823	(180)
Variation de la plus-value latente	4 529	3 473
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	5 744	3 663
Total des revenus	5 744	3 663
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	306	249
Frais d'administration fixes (note 7)	63	51
Frais d'assurance (note 7)	260	211
Frais d'intérêts	—	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	8	10
Total des charges	637	521
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 107	3 142
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 805	1 747
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	2 189	1 351
Parts de catégorie F de l'option 100/100	113	44
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1,67	1,07
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1,66	1,09
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1,69	1,04

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	23 298	20 116
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 805	1 747
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 814	3 120
Retrait des parts pouvant être retirées	(5 685)	(2 388)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 129	732
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 934	2 479
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 232	22 595
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17 489	15 088
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 189	1 351
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 431	1 502
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 962)	(821)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 469	681
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 658	2 032
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	22 147	17 120

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	680	411
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	113	44
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	633	149
Retrait des parts pouvant être retirées	(109)	(10)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	524	139
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	637	183
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 317	594
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	41 467	35 615
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 107	3 142
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	12 878	4 771
Retrait des parts pouvant être retirées	(8 756)	(3 219)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	4 122	1 552
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 229	4 694
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	50 696	40 309

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 107	3 142
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(823)	180
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(4 529)	(3 473)
Augmentation des distributions à recevoir des fiducies de placement	(7)	(17)
Augmentation des charges à payer	47	16
Achats de placements	(12 029)	(12 648)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	8 273	11 441
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(3 961)	(1 359)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	9 247	3 647
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(5 065)	(2 244)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	4 182	1 403
Augmentation nette de la trésorerie	221	44
Trésorerie à l'ouverture de la période	388	453
Trésorerie à la clôture de la période	609	497
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	11	6
Distributions reçues des fiducies de placement*	374	347
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LES FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds à revenu fixe — 24,8 %			
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	275 020	4 141	4 099
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	529 240	7 781	7 551
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	54 550	959	949
		12 881	12 599
Fonds d'actions américaines — 74,3 %			
FINB BMO S&P 500	461 540	27 322	37 656
Total du portefeuille de placements — 99,1 %		40 203	50 255
Autres actifs, moins les passifs — 0,9 %			441
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			50 696

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG américain de croissance équilibré BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F de l'option 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 décembre 2013
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 ^{er} octobre 2014
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 645	1 626
Émises contre trésorerie	452	241
Retirées au cours de la période	(378)	(186)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 719	1 681

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 250	1 239
Émises contre trésorerie	364	117
Retirées au cours de la période	(202)	(65)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 412	1 291

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	49	34
Émises contre trésorerie	43	12
Retirées au cours de la période	(7)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	85	46

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	16
Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	14

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds a comme objectif de réaliser une croissance à long terme du capital et du revenu. Le Fonds investit principalement dans des fonds négociés en bourse qui cherchent à offrir une large exposition à des sociétés américaines cotées en bourse, équilibrée par des titres à revenu fixe ou des équivalents de trésorerie de qualité élevée canadiens.

Risque lié aux instruments financiers des fonds sous-jacents

Le Fonds est indirectement exposé au risque de change, au risque de taux d'intérêt, à l'autre risque de marché et au risque de crédit du fait de son placement dans les fonds sous-jacents, dans la mesure où ceux-ci sont exposés à ces risques.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	50 255	—	—	50 255

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	41 147	—	—	41 147

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	4 099	3 781
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	7 551	7 020
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	949	875
FINB BMO S&P 500	37 656	29 471
Total	50 255	41 147

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	0,31 %	0,79 %
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	1,18 %	1,69 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	0,03 %	0,03 %
FINB BMO S&P 500	0,21 %	0,21 %

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 805	1 747
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 677	1 631
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,67	1,07
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 189	1 351
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 320	1 243
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,66	1,09
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	113	44
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	67	43
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,69	1,04

Commissions de courtage

	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
<i>Périodes closes les</i>		
Total des commissions de courtage versées	8	10
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds.

	30 juin 2024	31 décembre 2023
<i>Aux</i>		
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds à revenu fixe	24,8 %	28,1 %
Fonds d'actions américaines	74,3 %	71,1 %
Autres actifs, moins les passifs	0,9 %	0,8 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG américain de croissance équilibré BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 27 232	23 298	20 116	24 902	22 981	22 417
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,84	14,16	12,37	14,61	12,74	12,00
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 719	1 645	1 626	1 704	1 804	1 869
Frais de gestion	% 1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,08	3,07	3,09	3,08	3,08	3,09
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,08	3,07	3,09	3,08	3,08	3,09
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 18,27	43,29	79,12	26,17	115,49	48,16

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 22 147	17 489	15 088	17 048	13 146	12 450
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,69	14,00	12,18	14,33	12,45	11,68
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 412	1 250	1 239	1 190	1 056	1 066
Frais de gestion	% 1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,69	2,68	2,70	2,70	2,69	2,70
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,69	2,68	2,70	2,70	2,69	2,70
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 18,27	43,29	79,12	26,17	115,49	48,16

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 317	680	411	355	89	283
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,56	13,83	11,96	13,97	12,05	11,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	85	49	34	25	7	25
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,96	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,96	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 18,27	43,29	79,12	26,17	115,49	48,16

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	209	169
Placements		
Actifs financiers non dérivés	17 293	17 664
Souscriptions à recevoir	1	78
Distributions à recevoir des fiducies de placement	102	108
Total de l'actif	17 605	18 019
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	11	56
Charges à payer	124	123
Total du passif	135	179
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	17 470	17 840
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10 678	10 994
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	6 616	6 550
Parts de catégorie F de l'option 100/100	176	296
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	11,70 \$	11,24 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	11,40 \$	10,94 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12,08 \$	11,55 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	4	4
Distributions reçues des fiducies de placement	256	272
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	231	(31)
Variation de la plus-value latente	478	565
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	969	810
Total des revenus	969	810
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	123	120
Frais d'administration fixes (note 7)	25	24
Frais d'assurance (note 7)	101	100
Frais d'intérêts	—	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	3	5
Total des charges	252	249
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	717	561
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	435	334
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	271	216
Parts de catégorie F de l'option 100/100	11	11
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,46	0,33
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,46	0,36
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,53	0,42

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10 994	10 173
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	435	334
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	940	2 294
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 691)	(1 720)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(751)	574
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(316)	908
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 678	11 081
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 550	5 934
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	271	216
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 168	1 299
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 373)	(746)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(205)	553
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	66	769
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 616	6 703

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	296	301
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	11	11
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(131)	(11)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(131)	(11)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(120)	(0)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	176	301
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17 840	16 408
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	717	561
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 108	3 593
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 195)	(2 477)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 087)	1 116
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(370)	1 677
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	17 470	18 085

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	717	561
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(231)	31
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(478)	(565)
Diminution (augmentation) des distributions à recevoir des fiducies de placement	6	(22)
Augmentation des charges à payer	1	12
Achats de placements	(2 367)	(5 896)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	3 447	4 669
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	1 095	(1 210)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 379	2 251
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(2 434)	(1 154)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 055)	1 097
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	40	(113)
Trésorerie à l'ouverture de la période	169	142
Trésorerie à la clôture de la période	209	29
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	4	4
Distributions reçues des fiducies de placement*	262	250
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LES FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 56,9 %			
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	340 240	9 089	9 946
Fonds à revenu fixe — 27,9 %			
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	106 140	1 581	1 582
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	204 960	3 016	2 924
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	21 140	372	368
		4 969	4 874
Fonds d'actions internationales — 5,7 %			
FINB BMO MSCI EAFE	43 590	840	986
Fonds d'actions américaines — 8,5 %			
FINB BMO S&P 500	18 230	1 025	1 487
Total du portefeuille de placements — 99,0 %		15 923	17 293
Autres actifs, moins les passifs — 1,0 %			177
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			17 470

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F de l'option 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 décembre 2013
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 ^{er} octobre 2014
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	978	971
Émises contre trésorerie	82	212
Retirées au cours de la période	(147)	(159)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	913	1 024
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	599	584
Émises contre trésorerie	104	123
Retirées au cours de la période	(123)	(70)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	580	637
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	26	28
Retirées au cours de la période	(11)	(1)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	15	27

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds a comme objectif de réaliser une croissance à long terme du capital et du revenu. Le Fonds investit principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens.

Risque lié aux instruments financiers des fonds sous-jacents

Le Fonds est indirectement exposé au risque de change, au risque de taux d'intérêt, à l'autre risque de marché et au risque de crédit du fait de son placement dans les fonds sous-jacents, dans la mesure où ceux-ci sont exposés à ces risques.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	17 293	—	—	17 293

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	17 664	—	—	17 664

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	1 582	1 655
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	2 924	3 061
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	368	381
FINB BMO MSCI EAFE	986	1 006
FINB BMO S&P 500	1 487	1 505
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	9 946	10 056
Total	17 293	17 664

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

	30 juin 2024	31 décembre 2023
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	0,12 %	0,35 %
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	0,46 %	0,74 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	0,01 %	0,01 %
FINB BMO MSCI EAFE	0,01 %	0,02 %
FINB BMO S&P 500	0,01 %	0,01 %
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	0,12 %	0,14 %

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	435	334
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	946	1 003
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,33
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	271	216
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	587	607
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,36
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	11	11
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	21	28
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,53	0,42

Commissions de courtage

	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
<i>Périodes closes les</i>		
Total des commissions de courtage versées	3	5
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	0	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds.

	30 juin 2024	31 décembre 2023
<i>Aux</i>		
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	56,9 %	56,4 %
Fonds à revenu fixe	27,9 %	28,6 %
Fonds d'actions internationales	5,7 %	5,6 %
Fonds d'actions américaines	8,5 %	8,4 %
Autres actifs, moins les passifs	1,0 %	1,0 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 10 678	10 994	10 173	9 127	8 760	9 612	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 176	296	301	219	206	341
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,70	11,24	10,48	11,82	10,90	10,87	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,08	11,55	10,64	11,88	10,83	10,70
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	913	978	971	772	804	884	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	15	26	28	18	19	32
Frais de gestion	% 1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,10	3,10	3,09	3,09	3,08	3,08	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,10	3,10	3,09	3,09	3,08	3,08	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,01	2,01	2,01	2,01	2,01	2,01
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 13,45	46,43	83,92	29,52	73,41	35,07	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 13,45	46,43	83,92	29,52	73,41	35,07

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 616	6 550	5 934	7 030	6 061	5 784
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,40	10,94	10,15	11,41	10,48	10,42
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	580	599	584	616	578	556
Frais de gestion	% 1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,72	2,71	2,70	2,70	2,69	2,68
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,72	2,71	2,70	2,70	2,69	2,68
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 13,45	46,43	83,92	29,52	73,41	35,07

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	73	58
Placements		
Actifs financiers non dérivés	7 221	6 975
Souscriptions à recevoir	0	0
Distributions à recevoir des fiducies de placement	32	33
Total de l'actif	7 326	7 066
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	2	2
Charges à payer	47	44
Total du passif	49	46
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 277	7 020
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	3 734	3 807
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	3 530	3 200
Parts de catégorie F de l'option 100/100	13	13
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	12,41 \$	11,89 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	12,27 \$	11,73 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	13,30 \$	12,67 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	1	1
Distributions reçues des fiducies de placement	110	129
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	75	30
Variation de la plus-value latente	222	243
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	408	403
Total des revenus	408	403
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	51	61
Frais d'administration fixes (note 7)	10	12
Frais d'assurance (note 7)	31	36
Frais d'intérêts	—	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	1	2
Total des charges	93	111
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	315	292
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	163	174
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	152	118
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,53	0,40
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,54	0,40
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,63	0,48

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 807	5 109
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	163	174
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	458	366
Retrait des parts pouvant être retirées	(694)	(1 650)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(236)	(1 284)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(73)	(1 110)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 734	3 999
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 200	3 225
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	152	118
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	324	237
Retrait des parts pouvant être retirées	(146)	(388)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	178	(151)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	330	(33)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 530	3 192
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	13	12
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13	12

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	7 020	8 346
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	315	292
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	782	603
Retrait des parts pouvant être retirées	(840)	(2 038)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(58)	(1 435)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	257	(1 143)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 277	7 203

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	315	292
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(75)	(30)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(222)	(243)
Diminution des distributions à recevoir des fiducies de placement	1	5
Augmentation des charges à payer	3	0
Achats de placements	(1 006)	(1 491)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	1 057	2 870
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	73	1 403
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	458	372
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(516)	(1 804)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(58)	(1 432)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	15	(29)
Trésorerie à l'ouverture de la période	58	85
Trésorerie à la clôture de la période	73	56
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	1	1
Distributions reçues des fiducies de placement*	111	134
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LES FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 41,0 %			
FNB BMO canadien de dividendes	29 090	544	576
FINB BMO équilibré banques	9 795	322	341
FINB BMO équilibré de FPI	13 450	323	263
FINB BMO équilibré services aux collectivités	13 225	301	262
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	13 290	526	577
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	33 210	867	971
		2 883	2 990
Fonds à revenu fixe — 31,6 %			
FINB BMO échelonné actions privilégiées	29 115	288	299
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	43 520	659	649
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	83 970	1 255	1 198
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	8 680	156	151
		2 358	2 297
Fonds d'actions internationales — 10,6 %			
FINB BMO MSCI EAFE	34 090	651	771
Fonds d'actions américaines — 16,0 %			
FINB BMO S&P 500	14 260	780	1 163
Total du portefeuille de placements — 99,2 %		6 672	7 221
Autres actifs, moins les passifs — 0,8 %			56
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			7 277

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F de l'option 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 décembre 2013
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 ^{er} octobre 2014
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	320	460
Émises contre trésorerie	37	31
Retirées au cours de la période	(57)	(144)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	300	347
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	273	296
Émises contre trésorerie	27	21
Retirées au cours de la période	(12)	(35)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	288	282
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13
Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds a comme objectif de réaliser une croissance à long terme du capital et du revenu mensuel. Le Fonds investit principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des titres canadiens qui génèrent un revenu : actions ordinaires versant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu, équilibrées par des titres à revenu fixe ou équivalents de trésorerie de qualité élevée.

Risque lié aux instruments financiers des fonds sous-jacents

Le Fonds est indirectement exposé au risque de change, au risque de taux d'intérêt, à l'autre risque de marché et au risque de crédit du fait de son placement dans les fonds sous-jacents, dans la mesure où ceux-ci sont exposés à ces risques.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024				
Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	7 221	—	—	7 221
Au 31 décembre 2023				
Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	6 975	—	—	6 975

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
FINB BMO canadien de dividendes	576	552
FINB BMO équilibré banques	341	328
FINB BMO équilibré de FPI	263	253
FINB BMO équilibré services aux collectivités	262	252
FINB BMO échelonné actions privilégiées	299	276
FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	577	553
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	649	639
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	1 198	1 179
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	151	147
FINB BMO MSCI EAFE	771	750
FINB BMO S&P 500	1 163	1 122
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	971	924
Total	7 221	6 975

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

	30 juin 2024	31 décembre 2023
FINB BMO canadien de dividendes	0,06 %	0,05 %
FINB BMO équilibré banques	0,01 %	0,01 %
FINB BMO équilibré de FPI	0,05 %	0,04 %
FINB BMO équilibré services aux collectivités	0,06 %	0,06 %
FINB BMO échelonné actions privilégiées	0,02 %	0,02 %
FINB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	0,02 %	0,02 %
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	0,05 %	0,13 %
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	0,19 %	0,28 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	0,01 %	0,01 %
FINB BMO MSCI EAFE	0,01 %	0,01 %
FINB BMO S&P 500	0,01 %	0,01 %
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	0,01 %	0,01 %

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
Partis de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	163	174
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	311	432
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,53	0,40

	30 juin 2024	30 juin 2023
--	-----------------	-----------------

Partis de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	152	118
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	278	297
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,54	0,40

Partis de catégorie F de l'option 100/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,63	0,48

Commissions de courtage

	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	1	2
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	0

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds.

	30 juin 2024	31 décembre 2023
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	41,0 %	40,8 %
Fonds à revenu fixe	31,6 %	31,9 %
Fonds d'actions internationales	10,6 %	10,7 %
Fonds d'actions américaines	16,0 %	16,0 %
Autres actifs, moins les passifs	0,8 %	0,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG canadien stratégie de revenu BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 734	3 807	5 109	4 740	4 133	4 230
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,41	11,89	11,10	12,49	11,18	10,60
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	300	320	460	379	369	399
Frais de gestion	% 1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,03	3,05	3,02	3,02	3,01	3,01
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,03	3,05	3,02	3,02	3,01	3,01
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 14,18	24,56	45,61	28,53	74,96	24,31

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 530	3 200	3 225	2 585	2 450	2 043
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,27	11,73	10,91	12,23	10,91	10,30
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	288	273	296	211	225	198
Frais de gestion	% 1,35	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,64	2,64	2,67	2,67	2,67	2,67
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,64	2,64	2,67	2,67	2,67	2,67
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 14,18	24,56	45,61	28,53	74,96	24,31

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 13	13	12	13	11	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,30	12,67	11,70	13,03	11,54	10,82
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1
Frais de gestion	% 0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,95	1,95	1,95	1,95	1,95	1,95
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,95	1,95	1,95	1,95	1,95	1,95
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 14,18	24,56	45,61	28,53	74,96	24,31

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	526	155
Placements		
Actifs financiers non dérivés	92 621	88 487
Souscriptions à recevoir	191	67
Distributions à recevoir des fiducies de placement	506	557
Total de l'actif	93 844	89 266
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	139	147
Charges à payer	510	505
Total du passif	649	652
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	93 195	88 614
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 630	21 107
Parts de catégorie A de l'option 75/100	26 753	26 990
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	18 228	14 693
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	25 851	25 393
Parts de catégorie F de l'option 75/75	51	47
Parts de catégorie F de l'option 75/100	530	381
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	152	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	16,59 \$	15,50 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	16,13 \$	15,11 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,55 \$	12,64 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	13,36 \$	12,50 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	17,70 \$	16,46 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	16,69 \$	15,55 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,78 \$	10,03 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Distributions reçues des fiducies de placement	1 006	971
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	547	54
Variation de la plus-value (moins-value) latente	5 493	(4 036)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements et dérivés	7 046	(3 011)
Total des revenus (pertes)	7 046	(3 011)
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	527	491
Frais d'administration fixes (note 7)	126	113
Frais d'assurance (note 7)	361	327
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	2	4
Total des charges	1 016	935
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 030	(3 946)
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 445	(855)
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 758	(1 266)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 094	(646)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 705	(1 165)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	4	(1)
Parts de catégorie F de l'option 75/100	25	(13)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(1)	—
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,11	(0,75)
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,05	(0,77)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,86	(0,60)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,87	(0,63)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1,52	(0,23)
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,98	(0,70)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(1,31)	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	21 107	17 061
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 445	(855)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 699	8 895
Retrait des parts pouvant être retirées	(6 621)	(5 728)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(922)	3 167
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	523	2 312
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	21 630	19 373
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	26 990	24 291
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 758	(1 266)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 895	13 888
Retrait des parts pouvant être retirées	(7 890)	(9 638)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 995)	4 250
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(237)	2 984
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	26 753	27 275

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	14 693	12 611
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 094	(646)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 805	5 054
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 364)	(1 228)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 441	3 826
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 535	3 180
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	18 228	15 791
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	25 393	22 090
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 705	(1 165)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 769	7 301
Retrait des parts pouvant être retirées	(5 016)	(2 485)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 247)	4 816
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	458	3 651
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	25 851	25 741

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	47	48
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	(1)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	150	53
Retrait des parts pouvant être retirées	(150)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	0	53
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	52
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	51	100
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	381	295
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	(13)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	296	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(172)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	124	—
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	149	(13)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	530	282

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	150	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	150	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	149	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	152	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	88 614	76 396
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 030	(3 946)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	19 764	35 191
Retrait des parts pouvant être retirées	(21 213)	(19 079)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 449)	16 112
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 581	12 166
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	93 195	88 562

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 030	(3 946)
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(547)	(54)
Variation de la (plus-value) moins-value latente sur les placements et les dérivés	(5 493)	4 036
Diminution (augmentation) des distributions à recevoir des fiducies de placement	51	(80)
Augmentation des charges à payer	5	69
Achats de placements	(3 685)	(17 349)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	5 591	366
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	1 952	(16 958)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	11 774	23 913
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(13 355)	(7 072)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 581)	16 841
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	371	(117)
Trésorerie à l'ouverture de la période	155	763
Trésorerie à la clôture de la période	526	646
Information supplémentaire :		
Distributions reçues des fiducies de placement*	1 057	891

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions américaines — 99,4 %			
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	1 879 940	85 747	92 621
Total du portefeuille de placements — 99,4 %		85 747	92 621
Autres actifs, moins les passifs — 0,6 %			574
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			93 195

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO Assurance

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 361	1 043
Émises contre trésorerie	350	559
Retirées au cours de la période	(407)	(360)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 304	1 242

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 787	1 519
Émises contre trésorerie	369	889
Retirées au cours de la période	(497)	(616)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 659	1 792

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 162	947
Émises contre trésorerie	286	391
Retirées au cours de la période	(102)	(95)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 346	1 243

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 032	1 674
Émises contre trésorerie	286	565
Retirées au cours de la période	(383)	(192)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 935	2 047

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	3	3
Émises contre trésorerie	8	3
Retirées au cours de la période	(8)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	3	6

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	24	18
Émises contre trésorerie	18	—
Retirées au cours de la période	(10)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	32	18

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Émises contre trésorerie	14	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	14	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	18
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	17
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	16
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	16
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions américaines offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres sélectionnés proviennent d'un univers composé d'actions américaines de sociétés à grande capitalisation. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible à la fluctuation des marchés (bêta) sont sélectionnés pour faire partie du portefeuille, lequel est pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

attribuée aux titres dont le bêta est le plus faible, mais tout placement dans les titres d'un émetteur unique doit respecter les lois canadiennes sur les valeurs mobilières applicables.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	622	92 577	—	93 199	100,0

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	679	88 431	—	89 110	100,6

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 4 660 \$ (4 456 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice S&P 500 (CAD) avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 4 115 \$ (4 297 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	92 621	—	—	92 621

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	88 487	—	—	88 487

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	92 621	88 487

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	5,87 %	5,73 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 445	(855)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 298	1 136
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,11	(0,75)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 758	(1 266)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 681	1 644
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,05	(0,77)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 094	(646)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 271	1 074
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,86	(0,60)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 705	(1 165)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 960	1 861
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,87	(0,63)
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	(1)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3	5
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,52	(0,23)
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	(13)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	26	18
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,98	(0,70)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(1,31)	—

Commissions de courtage

Périodes closes les	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	2	4
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Actions		
Services de communication	2,7 %	2,4 %
Consommation discrétionnaire	5,1 %	5,5 %
Produits de première nécessité	20,3 %	22,5 %
Énergie	1,1 %	1,0 %
Produits financiers	11,3 %	11,1 %
Soins de santé	17,7 %	16,3 %
Industrie	8,0 %	7,4 %
Technologies de l'information	10,1 %	8,9 %
Matériaux	1,4 %	1,4 %
Immobilier	4,7 %	5,2 %
Services collectifs	17,0 %	18,1 %
Autres actifs, moins les passifs	0,6 %	0,2 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO Assurance

Information supplémentaire (non auditée)
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 21 630	21 107	17 061	11 392	9 357	7 268	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 18 228	14 693	12 611	8 264	5 857	4 056	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 16,59	15,50	16,36	15,49	13,12	13,16	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,55	12,64	13,31	12,59	10,64	10,69	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 304	1 361	1 043	736	713	552	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 346	1 162	947	656	550	380	
Frais de gestion	% 1,41	1,41 ^{††}	1,50	1,50	1,50	1,50	Frais de gestion	% 1,23	1,23 ^{†††}	1,32	1,32	1,32	1,32	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,42	2,50	2,54	2,54	2,53	2,54	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,22	2,31	2,35	2,34	2,36	2,36	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,42	2,50	2,54	2,54	2,53	2,54	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,22	2,31	2,35	2,34	2,36	2,36	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 26 753	26 990	24 291	19 971	18 644	15 406	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 25 851	25 393	22 090	15 484	13 353	8 281	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 16,13	15,11	16,00	15,20	12,93	13,01	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,36	12,50	13,19	12,51	10,60	10,66	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 659	1 787	1 519	1 314	1 442	1 184	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 935	2 032	1 674	1 238	1 259	777	
Frais de gestion	% 1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	Frais de gestion	% 1,23	1,23	1,23	1,23	1,23 ¹⁾	1,32	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,89	2,89	2,89	2,90	2,89	2,89	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,60	2,60	2,60	2,60	2,63	2,70	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,89	2,89	2,89	2,90	2,89	2,89	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,60	2,60	2,60	2,60	2,63	2,70	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO BMO Assurance

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 51	47	48	16	13	13	\$ 152	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 17,70	16,46	16,57	15,52	13,01	12,91	\$ 10,78	10,03
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	3	3	3	1	1	1	14	0
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	% 0,41	0,41
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,44	1,44	1,44	1,44	1,42	1,42	% 1,34	1,35
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,44	1,44	1,44	1,44	1,42	1,42	% 1,34	1,35
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	% 4,06	3,13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 530	381	295	121	61	61	\$ 152	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 16,69	15,55	16,28	15,31	12,88	12,83	\$ 10,78	10,03
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	32	24	18	8	5	5	14	0
Frais de gestion	% 0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	% 0,41	0,41
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	% 1,34	1,35
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	% 1,34	1,35
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 4,06	3,13	2,20	10,48	7,95	4,51	% 4,06	3,13

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,32 % à 1,23 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,50 % à 1,41 %.

^{***} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,32 % à 1,23 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	342	246
Placements		
Actifs financiers non dérivés	33 723	34 180
Souscriptions à recevoir	49	0
Distributions à recevoir des fiducies de placement	161	174
Total de l'actif	34 275	34 600
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	58	10
Charges à payer	210	209
Total du passif	268	219
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	34 007	34 381
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	17 337	17 671
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	16 558	16 698
Parts de catégorie F de l'option 100/100	112	12
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	12,72 \$	12,16 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	12,47 \$	11,90 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12,68 \$	12,07 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	5	6
Distributions reçues des fiducies de placement	495	543
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	396	123
Variation de la plus-value latente	1 061	559
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 957	1 231
Total des revenus	1 957	1 231
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	238	255
Frais d'administration fixes (note 7)	47	49
Frais d'assurance (note 7)	136	145
Frais d'intérêts	—	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	4	6
Total des charges	425	455
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 532	776
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	780	396
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	752	379
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,55	0,24
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,56	0,26
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,17	0,30

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17 671	19 255
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	780	396
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	847	998
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 961)	(2 487)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 114)	(1 489)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(334)	(1 093)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	17 337	18 162
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	16 698	16 520
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	751	379
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	545	571
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 437)	(1 168)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(892)	(597)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(140)	(218)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	16 558	16 302

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	12	11
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	100	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	100	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	100	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	112	12
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	34 381	35 786
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 532	776
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 492	1 569
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 398)	(3 655)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 906)	(2 086)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(374)	(1 310)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	34 007	34 476

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 532	776
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(396)	(123)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(1 061)	(559)
Diminution des distributions à recevoir des fiducies de placement	13	9
Augmentation (diminution) des charges à payer	1	(2)
Achats de placements	(3 064)	(4 827)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	4 978	6 648
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	2 003	1 922
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	747	982
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(2 654)	(3 071)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 907)	(2 089)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	96	(167)
Trésorerie à l'ouverture de la période	246	373
Trésorerie à la clôture de la période	342	206

Information supplémentaire :

Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	5	6
Distributions reçues des fiducies de placement*	508	552
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LES FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 30,8 %			
FNB BMO canadien de dividendes	148 520	2 639	2 943
FINB BMO équilibré de FPI	50 375	1 234	986
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	56 600	2 104	2 458
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	139 770	3 481	4 086
		9 458	10 473
Fonds à revenu fixe — 27,5 %			
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	203 580	3 159	3 034
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	392 760	6 100	5 604
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	40 320	766	701
		10 025	9 339
Fonds d'actions mondiales — 5,7 %			
FINB BMO infrastructures mondiales	44 790	1 818	1 941
Fonds d'actions internationales — 9,4 %			
FINB BMO MSCI EAFE	141 760	2 671	3 205
Fonds à revenu fixe d'actions privilégiées — 3,7 %			
FINB BMO échelonné actions privilégiées	123 890	1 234	1 271
Fonds d'actions américaines — 22,1 %			
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	73 510	3 376	3 622
FINB BMO S&P 500	47 460	2 399	3 872
		5 775	7 494
Total du portefeuille de placements — 99,2 %		30 981	33 723
Autres actifs, moins les passifs — 0,8 %			284
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			34 007

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F de l'option 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 décembre 2013
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 ^{er} octobre 2014
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 453	1 666
Émises contre trésorerie	69	84
Retirées au cours de la période	(158)	(211)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 364	1 539

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 403	1 465
Émises contre trésorerie	44	50
Retirées au cours de la période	(119)	(101)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 328	1 414

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Émises contre trésorerie	8	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	9	1

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13
Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds a comme objectif de réaliser une croissance à long terme du capital et du revenu mensuel. Le Fonds investit principalement dans des fonds négociés en bourse qui investissent dans des titres canadiens et américains qui génèrent un revenu : actions ordinaires versant des dividendes, actions privilégiées, fiducies de revenu, ainsi que des titres à revenu fixe ou équivalents de trésorerie de qualité élevée canadiens.

Risque lié aux instruments financiers des fonds sous-jacents

Le Fonds est indirectement exposé au risque de change, au risque de taux d'intérêt, à l'autre risque de marché et au risque de crédit du fait de son placement dans les fonds sous-jacents, dans la mesure où ceux-ci sont exposés à ces risques.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	33 723	—	—	33 723

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	34 180	—	—	34 180

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
FNB BMO canadien de dividendes	2 943	2 931
FINB BMO équilibré de FPI	986	990
FINB BMO infrastructures mondiales	1 941	1 936
FINB BMO échelonné actions privilégiées	1 271	1 223
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	2 458	2 448
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	3 622	3 654
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	3 034	3 194
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	5 604	5 887
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	701	731
FINB BMO MSCI EAFE	3 205	3 240
FINB BMO S&P 500	3 872	3 890
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	4 086	4 056
Total	33 723	34 180

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

	30 juin 2024	31 décembre 2023
FNB BMO canadien de dividendes	0,29 %	0,29 %
FINB BMO équilibré de FPI	0,19 %	0,17 %
FINB BMO infrastructures mondiales	0,32 %	0,32 %
FINB BMO échelonné actions privilégiées	0,09 %	0,08 %
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	0,07 %	0,07 %
FNB BMO d'actions américaines à faible volatilité	0,23 %	0,24 %
FINB BMO obligations de sociétés à moyen terme	0,23 %	0,67 %
FINB BMO obligations fédérales à moyen terme	0,88 %	1,42 %
FINB BMO obligations de sociétés américaines de qualité à moyen terme	0,02 %	0,03 %
FINB BMO MSCI EAFE	0,04 %	0,05 %
FINB BMO S&P 500	0,02 %	0,03 %
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	0,05 %	0,06 %

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	780	396
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 408	1 634
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,55	0,24

	30 juin 2024	30 juin 2023
--	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	752	379
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 340	1 449
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,56	0,26

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,17	0,30

Commissions de courtage

	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	4	6
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds.

	30 juin 2024	31 décembre 2023
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	30,8 %	30,3 %
Fonds à revenu fixe	27,5 %	28,5 %
Fonds d'actions mondiales	5,7 %	5,7 %
Fonds d'actions internationales	9,4 %	9,4 %
Fonds à revenu fixe d'actions privilégiées	3,7 %	3,6 %
Fonds d'actions américaines	22,1 %	21,9 %
Autres actifs, moins les passifs	0,8 %	0,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG nord-américain stratégie de revenu BMO

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 17 337	17 671	19 255	21 839	23 998	27 209
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,72	12,16	11,56	12,65	11,48	11,63
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 364	1 453	1 666	1 726	2 091	2 340
Frais de gestion	% 1,70	1,70	1,70	1,70	1,70	1,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,96	2,96	2,95	2,95	2,96	2,95
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,96	2,96	2,95	2,95	2,96	2,95
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 9,06	20,87	25,13	18,74	75,49	20,70

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 16 558	16 698	16 520	18 710	17 362	17 339
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,47	11,90	11,28	12,29	11,12	11,22
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 328	1 403	1 465	1 522	1 561	1 546
Frais de gestion	% 1,35	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,56	2,57	2,58	2,58	2,56	2,56
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,56	2,57	2,58	2,58	2,56	2,56
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 9,06	20,87	25,13	18,74	75,49	20,70

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 112	12	11	12	11	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,68	12,07	11,35	12,29	11,04	11,06
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	9	1	1	1	1	1
Frais de gestion	% 0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,89	1,90	1,89	1,89	1,89	1,89
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,89	1,90	1,89	1,89	1,89	1,89
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 9,06	20,87	25,13	18,74	75,49	20,70

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	612	297
Placements		
Actifs financiers non dérivés	78 727	77 335
Souscriptions à recevoir	1 612	663
Distributions à recevoir des fiducies de placement	506	516
Total de l'actif	81 457	78 811
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	213	—
Rachats à payer	817	403
Charges à payer	438	426
Total du passif	1 468	829
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	79 989	77 982
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	16 526	17 528
Parts de catégorie A de l'option 75/100	23 041	23 754
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	12 298	11 024
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	27 603	25 407
Parts de catégorie F de l'option 75/75	139	132
Parts de catégorie F de l'option 75/100	379	134
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	16,46 \$	15,86 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	15,92 \$	15,38 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,72 \$	13,21 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	13,49 \$	13,01 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	16,17 \$	15,51 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	15,78 \$	15,16 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,78 \$	10,33 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Distributions reçues des fiducies de placement	1 010	931
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	478	34
Variation de la plus-value latente	2 212	2 897
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	3 700	3 862
Total des revenus	3 700	3 862
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	454	391
Frais d'administration fixes (note 7)	109	90
Frais d'assurance (note 7)	307	253
Frais d'intérêts	0	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	2	5
Total des charges	872	739
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 828	3 123
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	649	728
Parts de catégorie A de l'option 75/100	808	935
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	441	442
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	917	1 003
Parts de catégorie F de l'option 75/75	6	8
Parts de catégorie F de l'option 75/100	7	7
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,61	0,74
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,55	0,70
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,50	0,62
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,47	0,63
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,66	0,91
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,40	0,86
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,45	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17 528	12 770
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	649	728
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 052	8 580
Retrait des parts pouvant être retirées	(5 703)	(3 893)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 651)	4 687
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1 002)	5 415
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	16 526	18 185
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	23 754	17 549
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	808	935
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 862	13 798
Retrait des parts pouvant être retirées	(8 383)	(8 668)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 521)	5 130
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(713)	6 065
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	23 041	23 614

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11 024	7 413
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	441	442
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 899	3 320
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 066)	(539)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	833	2 781
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 274	3 223
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	12 298	10 636
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	25 407	17 242
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	917	1 003
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 442	7 722
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 163)	(2 039)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 279	5 683
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 196	6 686
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 603	23 928

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	132	122
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6	8
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	8
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	139	130
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	134	120
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	7
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	248	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(10)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	238	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	245	7
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	379	127
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	77 982	55 216
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 828	3 123
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	19 504	33 420
Retrait des parts pouvant être retirées	(20 325)	(15 139)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(821)	18 281
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 007	21 404
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	79 989	76 620

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 828	3 123
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(478)	(34)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(2 212)	(2 897)
Diminution (augmentation) des distributions à recevoir des fiducies de placement	10	(136)
Augmentation des charges à payer	12	101
Achats de placements	(2 839)	(18 597)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	4 350	293
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	1 671	(18 147)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	10 415	23 312
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(11 771)	(5 068)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 356)	18 244
Augmentation nette de la trésorerie	315	97
Trésorerie à l'ouverture de la période	297	534
Trésorerie à la clôture de la période	612	631
Information supplémentaire :		
Distributions reçues des fiducies de placement*	1 020	795
Frais d'intérêts payés*	0	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 98,4 %			
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	1 812 855	71 390	78 727
Total du portefeuille de placements — 98,4 %		71 390	78 727
Autres actifs, moins les passifs — 1,6 %			1 262
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			79 989

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO BMO Assurance

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	21 juin 2016
Parts de catégorie A de l'option 75/100	21 juin 2016
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 105	862
Émises contre trésorerie	250	548
Retirées au cours de la période	(351)	(250)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 004	1 160

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 545	1 217
Émises contre trésorerie	435	905
Retirées au cours de la période	(532)	(572)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 448	1 550

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	835	602
Émises contre trésorerie	214	256
Retirées au cours de la période	(153)	(42)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	896	816

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 953	1 417
Émises contre trésorerie	407	603
Retirées au cours de la période	(313)	(160)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 047	1 860

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	9	9
Émises contre trésorerie	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	9	9

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	9	9
Émises contre trésorerie	16	—
Retirées au cours de la période	(1)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	24	9

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	16
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	16
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	16
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	15
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une exposition au rendement d'un portefeuille d'actions canadiennes offrant un potentiel de croissance du capital à long terme. Les titres sélectionnés proviennent d'un univers composé des titres canadiens les plus importants et les plus liquides. Les titres qui démontrent la sensibilité la plus faible à la fluctuation des marchés (bêta) sont sélectionnés pour faire partie du portefeuille du fonds sous-jacent, lequel est pondéré de façon à ce que la pondération la plus importante soit attribuée aux titres dont le bêta pour un an est le plus

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

faible, mais un placement dans les titres d'un émetteur doit respecter les lois canadiennes sur les valeurs mobilières applicables.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent, car ce dernier était principalement investi dans des titres canadiens.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice composé plafonné S&P/TSX avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 5 084 \$ (4 979 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	78 727	—	—	78 727

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	77 335	—	—	77 335

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	78 727	77 335

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité	2,24 %	2,36 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	649	728
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 063	985
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,61	0,74
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	808	935
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 459	1 334
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,55	0,70
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	441	442
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	879	713
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,50	0,62
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	917	1 003
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 961	1 604
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,47	0,63

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO BMO Assurance

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6	8
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	9	9
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,66	0,91
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	7
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	18	9
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,40	0,86
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,45	—

Commissions de courtage

Périodes closes les	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	2	5
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,8 %	0,7 %
Actions		
Services de communication	8,6 %	8,6 %
Consommation discrétionnaire	5,9 %	5,6 %
Produits de première nécessité	18,6 %	16,7 %
Produits financiers	19,1 %	20,3 %
Industrie	13,1 %	12,5 %
Technologies de l'information	5,2 %	5,0 %
Matériaux	8,2 %	9,2 %
Immobilier	7,3 %	7,9 %
Services collectifs	12,0 %	13,2 %
Autres actifs, moins les passifs	1,2 %	0,3 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO BMO Assurance



(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁴⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 16 526	17 528	12 770	9 870	8 596	8 403	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 12 298	11 024	7 413	4 455	3 593	2 931	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 16,46	15,86	14,81	15,20	12,64	12,72	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,72	13,21	12,31	12,62	10,47	10,52	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 004	1 105	862	649	680	661	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	896	835	602	353	343	279	
Frais de gestion	% 1,46	1,46 ^{††}	1,55	1,55	1,55	1,55	Frais de gestion	% 1,28	1,28 ^{†††}	1,37	1,37	1,37	1,37	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,44	2,50	2,52	2,53	2,54	2,55	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,23	2,31	2,34	2,34	2,35	2,34	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,44	2,50	2,52	2,53	2,54	2,55	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,23	2,31	2,34	2,34	2,35	2,34	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁴⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 23 041	23 754	17 549	14 298	12 670	11 294	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 27 603	25 407	17 242	11 568	7 995	6 958	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,92	15,38	14,43	14,87	12,41	12,54	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,49	13,01	12,17	12,50	10,41	10,49	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 448	1 545	1 217	962	1 021	901	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 047	1 953	1 417	925	768	663	
Frais de gestion	% 1,55	1,55	1,55	1,55	1,55	1,55	Frais de gestion	% 1,28	1,28	1,28	1,28	1,28 [†]	1,37	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,93	2,93	2,93	2,94	2,94	2,95	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,64	2,65	2,64	2,65	2,69	2,75	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,93	2,93	2,93	2,94	2,94	2,95	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,64	2,65	2,64	2,65	2,69	2,75	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO BMO Assurance

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 139	132	122	124	59	59	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 16,17	15,51	14,33	14,55	11,97	11,92	\$ 10,78	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	9	9	9	9	5	5	0	0
Frais de gestion	% 0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	% 0,46	0,46
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,44	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44	% 1,38	1,35
Ratio des frais de gestion avant renonciations	% 1,44	1,44	1,44	1,44	1,44	1,44	% 1,38	1,35
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	% 3,91	4,44

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 379	134	120	117	59	59	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 15,78	15,16	14,07	14,34	11,84	11,84	\$ 10,78	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	24	9	9	8	5	5	0	0
Frais de gestion	% 0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	% 0,46	0,46
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,85	1,85	1,85	1,85	1,85	1,85	% 1,38	1,35
Ratio des frais de gestion avant renonciations	% 1,85	1,85	1,85	1,85	1,85	1,85	% 1,38	1,35
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 3,91	4,44	3,51	7,01	9,67	4,49	% 3,91	4,44

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,37 % à 1,28 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,55 % à 1,46 %.

^{***} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,37 % à 1,28 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	793	634
Placements		
Actifs financiers non dérivés	68 070	68 550
Souscriptions à recevoir	67	222
Total de l'actif	68 930	69 406
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	91	232
Charges à payer	471	471
Total du passif	562	703
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	68 368	68 703
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	3 451	3 432
Parts de catégorie A de l'option 75/100	8 907	9 487
Parts de catégorie A de l'option 100/100	16 761	16 736
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 845	5 872
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11 069	10 253
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	20 907	22 462
Parts de catégorie F de l'option 75/75	20	19
Parts de catégorie F de l'option 75/100	94	198
Parts de catégorie F de l'option 100/100	311	241
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	12,87 \$	12,49 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	12,63 \$	12,27 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	12,26 \$	11,94 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	11,84 \$	11,47 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,71 \$	11,37 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	12,66 \$	12,30 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	13,31 \$	12,84 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13,08 \$	12,64 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12,78 \$	12,37 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,79 \$	10,40 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	19	22
Distributions reçues des fiducies de placement	1 285	1 364
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	41	(55)
Variation de la plus-value latente	1 564	1 597
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	2 909	2 928
Total des revenus	2 909	2 928
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	532	552
Frais d'administration fixes (note 7)	94	96
Frais d'assurance (note 7)	319	332
Total des charges	945	980
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 964	1 948
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	103	113
Parts de catégorie A de l'option 75/100	265	261
Parts de catégorie A de l'option 100/100	443	453
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	196	150
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	314	278
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	629	678
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3	6
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10	8
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,38	0,36
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,36	0,33
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,32	0,30
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,38	0,31
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,34	0,31
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,37	0,35
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,46	0,42
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,35	0,41
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,42	0,42
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,39	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 432	3 790
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	103	113
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 333	1 019
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 417)	(1 378)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(84)	(359)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	19	(246)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 451	3 544
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	9 487	9 109
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	265	261
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 950	3 296
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 795)	(3 320)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(845)	(24)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(580)	237
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	8 907	9 346

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	16 736	17 073
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	443	453
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 446	2 892
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 864)	(3 129)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(418)	(237)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	216
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	16 761	17 289
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5 872	4 892
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	196	150
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 198	781
Retrait des parts pouvant être retirées	(421)	(445)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	777	336
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	973	486
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 845	5 378

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10 253	9 187
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	314	278
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 890	1 988
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 388)	(1 295)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	502	693
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	816	971
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	11 069	10 158
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	22 462	23 173
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	629	678
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 907	1 881
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 091)	(2 293)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(2 184)	(412)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1 555)	266
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	20 907	23 439
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	19	18
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	20	19

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	198	164
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	6
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	—	20
Retrait des parts pouvant être retirées	(107)	—
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(107)	20
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(104)	26
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	94	190
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	241	251
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	8
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	60	—
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(27)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	60	(27)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	70	(19)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	311	232

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	68 703	67 657
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 964	1 948
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	11 784	11 877
Retrait des parts pouvant être retirées	(14 083)	(11 887)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(2 299)	(10)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(335)	1 938
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	68 368	69 595

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 964	1 948
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(41)	55
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(1 564)	(1 597)
Augmentation des charges à payer	0	10
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(1 285)	(1 364)
Achats de placements	—	(1 469)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	3 370	2 640
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	2 444	223
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 501	7 373
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(8 786)	(7 226)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(2 285)	147
Augmentation nette de la trésorerie	159	370
Trésorerie à l'ouverture de la période	634	644
Trésorerie à la clôture de la période	793	1 014
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	19	22

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré canadien — 99,6 %			
BMO Fonds de revenu mensuel, série I	7 129 721	66 172	68 070
Total du portefeuille de placements — 99,6 %		66 172	68 070
Autres actifs, moins les passifs — 0,4 %			298
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			68 368

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG de revenu mensuel BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	6 janvier 2017
Parts de catégorie A de l'option 75/100	6 janvier 2017
Parts de catégorie A de l'option 100/100	6 janvier 2017
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	6 janvier 2017
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	275	324
Émises contre trésorerie	105	84
Retirées au cours de la période	(112)	(114)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	268	294
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	773	790
Émises contre trésorerie	156	278
Retirées au cours de la période	(224)	(280)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	705	788
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 402	1 516
Émises contre trésorerie	285	250
Retirées au cours de la période	(320)	(270)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 367	1 496

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	512	456
Émises contre trésorerie	102	71
Retirées au cours de la période	(36)	(40)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	578	487
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	902	863
Émises contre trésorerie	163	181
Retirées au cours de la période	(120)	(118)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	945	926
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 826	2 006
Émises contre trésorerie	153	158
Retirées au cours de la période	(328)	(192)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 651	1 972
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	16	14
Émises contre trésorerie	—	2
Retirées au cours de la période	(9)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	7	16
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	19	22
Émises contre trésorerie	5	—
Retirées au cours de la période	—	(3)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	24	19
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de fournir des distributions mensuelles fixes et de préserver le capital investi. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des titres à revenu fixe canadiens ayant un rendement supérieur à la moyenne, émis par le gouvernement fédéral ou d'une province, des organismes gouvernementaux et des sociétés, des actions ordinaires et privilégiées, des fonds de placement immobilier et des fiducies de redevances et d'autres placements à rendement élevé. Pour rehausser son rendement, le fonds sous-jacent peut aussi investir dans des titres canadiens ou étrangers à notation moins élevée ou non cotés, et dans des dérivés comme des options, des contrats à terme normalisés et des contrats à terme de gré à gré.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	—	—	0	0,0
Couronne danoise	1	—	—	1	0,0
Euro	0	—	—	0	0,0
Shekel israélien	0	—	—	0	0,0

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne norvégienne	0	—	—	0	0,0
Franc suisse	2	—	—	2	0,0
Dollar américain	227	5 218	(220)	5 225	7,6
Total	230	5 218	(220)	5 228	7,6

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	—	—	0	0,0
Couronne danoise	2	—	—	2	0,0
Euro	2	—	—	2	0,0
Shekel israélien	0	—	—	0	0,0
Couronne norvégienne	0	—	—	0	0,0
Franc suisse	3	—	—	3	0,0
Dollar américain	67	6 177	(990)	5 254	7,6
Total	74	6 177	(990)	5 261	7,6

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 261 \$ (263 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	2 847	3 177
De un à trois ans	3 384	4 948
De trois à cinq ans	5 139	4 528
De cinq à dix ans	9 172	9 416
Plus de dix ans	7 005	6 950
Total	27 547	29 019

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 1 801 \$ (1 789 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

établie d'après la duration pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 50 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 50 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 6 131 \$ (6 156 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
R-1 Élevé	2,6	2,9
R-1 Moyen	0,3	0,2
R-1 Faible	0,1	—
AAA	7,6	6,5
AA	5,5	5,3
A	13,1	14,9
BBB	10,2	11,3
BB	0,8	0,9
B	0,0	0,1
Total	40,2	42,1

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	68 070	—	—	68 070

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	68 550	—	—	68 550

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
	BMO Fonds de revenu mensuel, série I	68 070

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds de revenu mensuel, série I	1,22 %	1,30 %
--------------------------------------	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	103	113
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	274	310
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,38	0,36
--	------	------

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	265	261
--	-----	-----

Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	736	789
--	-----	-----

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,36	0,33
--	------	------

FPG de revenu mensuel BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	443	453
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 389	1 525
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,32	0,30
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	196	150
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	520	488
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,38	0,31
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	314	278
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	921	900
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,34	0,31
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	629	678
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 718	1 963
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,37	0,35
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,42
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	6
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	9	14
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	0,41
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	8
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	24	20
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,42	0,42

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,39	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	2,6 %	2,9 %
Provincial	0,4 %	0,2 %
Obligations et débetures canadiennes		
Obligations fédérales	7,4 %	5,4 %
Obligations provinciales	10,0 %	10,3 %
Obligations et débetures de sociétés	17,0 %	19,1 %
Titres adossés à des créances mobilières	0,1 %	0,0 %
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,3 %	0,3 %
France	0,1 %	0,1 %
Royaume-Uni	0,3 %	0,3 %
États-Unis	2,0 %	3,7 %
Actions canadiennes		
Services de communication	2,5 %	2,9 %
Consommation discrétionnaire	0,2 %	0,1 %
Produits de première nécessité	4,8 %	4,8 %
Énergie	4,6 %	3,9 %
Produits financiers	9,5 %	9,3 %
Soins de santé	0,1 %	— %
Industrie	4,5 %	3,9 %
Technologies de l'information	3,4 %	2,9 %
Matériaux	1,7 %	1,9 %
Immobilier	2,6 %	3,0 %
Services collectifs	3,5 %	3,8 %
Actions étrangères		
Brésil	0,2 %	— %
Suisse	0,0 %	0,1 %
États-Unis	8,1 %	8,3 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

<i>Aux</i>	30 juin 2024	31 décembre 2023
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	— %	3,1 %
Fonds d'actions mondiales	1,6 %	1,7 %
Fonds d'obligations d'État	0,2 %	0,2 %
Fonds d'actions internationales	5,2 %	4,1 %
Fonds d'actions américaines	5,7 %	2,9 %
Swaps		
Swaps sur défaillance	(0,1) %	(0,0) %
Dérivés		
Contrats de vente d'options d'achat	(0,0) %	— %
Autres actifs, moins les passifs	1,5 %	0,8 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG de revenu mensuel BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 451	3 432	3 790	4 235	3 825	3 774
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,87	12,49	11,70	13,02	11,79	11,41
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	268	275	324	325	325	331
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,57	2,56	2,57	2,57	2,57	2,59
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,57	2,56	2,57	2,57	2,57	2,59
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 16 761	16 736	17 073	18 300	16 706	14 961
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,26	11,94	11,26	12,62	11,49	11,20
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 367	1 402	1 516	1 451	1 454	1 335
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,23	3,23	3,22	3,22	3,23	3,21
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,23	3,23	3,22	3,22	3,23	3,21
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 8 907	9 487	9 109	11 869	12 307	9 791
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,63	12,27	11,53	12,87	11,68	11,34
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	705	773	790	922	1 054	863
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,83	2,82	2,83	2,84	2,83	2,83
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,83	2,82	2,83	2,84	2,83	2,83
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 11 069	10 253	9 187	12 651	7 113	3 597	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 20	19	18	20	17	17
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,71	11,37	10,65	11,86	10,73	10,40	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,31	12,84	11,90	13,10	11,73	11,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	945	902	863	1 067	663	346	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1
Frais de gestion	% 1,37	1,37	1,37	1,37	1,37 [†]	1,46	Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,57	2,58	2,58	2,59	2,66	2,72	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,57	2,58	2,58	2,59	2,66	2,72	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 20 907	22 462	23 173	22 479	16 845	17 503	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 94	198	164	72	56	44
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,66	12,30	11,55	12,89	11,69	11,35	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,08	12,64	11,75	12,97	11,64	11,18
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 651	1 826	2 006	1 744	1 441	1 543	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	7	16	14	6	5	4
Frais de gestion	% 1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,78	2,79	2,79	2,79	2,80	2,79	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,78	2,79	2,79	2,79	2,80	2,79	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 311	241	251	250	225	217
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,78	12,37	11,55	12,79	11,53	11,12
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	24	19	22	20	20	20
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,12	2,13	2,12	2,12	2,12	2,13
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,12	2,13	2,12	2,12	2,12	2,13
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38	7,97	6,25	5,46	5,64

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,79	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,38	0,38
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,22	1,22
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,22	1,22
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	3,38

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 30 juin 2024, le Fonds n'a effectué aucun achat de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,37 %.

^{††} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,29 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	477	470
Placements		
Actifs financiers non dérivés	27 684	26 284
Souscriptions à recevoir	1	117
Total de l'actif	28 162	26 871
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	9	120
Charges à payer	180	170
Total du passif	189	290
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 973	26 581
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 769	1 765
Parts de catégorie A de l'option 75/100	2 341	2 034
Parts de catégorie A de l'option 100/100	3 546	3 909
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	4 574	4 325
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	7 408	6 109
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	7 672	7 804
Parts de catégorie F de l'option 75/75	63	60
Parts de catégorie F de l'option 75/100	279	266
Parts de catégorie F de l'option 100/100	229	219
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	92	90
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	12,39 \$	11,88 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	12,15 \$	11,66 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	11,86 \$	11,40 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	12,08 \$	11,56 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,96 \$	11,47 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	12,17 \$	11,68 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	13,18 \$	12,56 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13,00 \$	12,41 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12,68 \$	12,13 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,93 \$	10,40 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	12	10
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	25	—
Variation de la plus-value latente	1 445	998
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 482	1 008
Total des revenus	1 482	1 008
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	204	172
Frais d'administration fixes (note 7)	37	31
Frais d'assurance (note 7)	115	100
Total des charges	356	303
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 126	705
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	75	58
Parts de catégorie A de l'option 75/100	89	50
Parts de catégorie A de l'option 100/100	152	120
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	196	81
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	282	144
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	301	235
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	6
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10	8
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	5	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,51	0,41
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,49	0,33
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,46	0,35
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,52	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,49	0,34
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,49	0,35
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,61	0,49
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,59	0,21
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,55	0,44
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,52	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 765	1 522
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	75	58
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	407	368
Retrait des parts pouvant être retirées	(478)	(329)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(71)	39
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	97
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 769	1 619
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 034	1 556
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	89	50
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 455	2 010
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 237)	(1 777)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	218	233
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	307	283
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 341	1 839

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 909	3 492
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	152	120
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 522	1 720
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 037)	(1 368)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(515)	352
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(363)	472
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 546	3 964
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	4 325	2 227
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	196	81
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	356	287
Retrait des parts pouvant être retirées	(303)	(23)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	53	264
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	249	345
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 574	2 572

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO (non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 109	3 782
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	282	144
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 228	1 680
Retrait des parts pouvant être retirées	(211)	(262)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 017	1 418
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 299	1 562
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 408	5 344
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	7 804	6 831
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	301	235
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 343	1 261
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 776)	(372)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(433)	889
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(132)	1 124
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 672	7 955

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	60	142
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	6
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(1)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	(1)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	5
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	63	147
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	266	11
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	13	3
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	—	241
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	241
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	13	244
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	279	255
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	219	203
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	8
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(0)	(0)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(0)	(0)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	8
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	229	211

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	90	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(3)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(3)	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	92	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	26 581	19 766
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 126	705
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 311	7 567
Retrait des parts pouvant être retirées	(6 045)	(4 132)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	266	3 435
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 392	4 140
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 973	23 906

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 126	705
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(25)	—
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(1 445)	(998)
Augmentation des charges à payer	10	24
Achats de placements	(1 930)	(3 190)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 000	—
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(264)	(3 459)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 541	4 687
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(3 270)	(1 081)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	271	3 606
Augmentation nette de la trésorerie	7	147
Trésorerie à l'ouverture de la période	470	304
Trésorerie à la clôture de la période	477	451
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	12	10

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré canadien — 99,0 %			
BMO Fonds de l'allocation de l'actif, série I	1 786 729	26 496	27 684
Total du portefeuille de placements — 99,0 %		26 496	27 684
Autres actifs, moins les passifs — 1,0 %			289
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			27 973

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie A de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie A de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 100/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	149	138
Émises contre trésorerie	34	32
Retirées au cours de la période	(40)	(28)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	143	142
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	174	144
Émises contre trésorerie	122	179
Retirées au cours de la période	(103)	(159)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	193	164
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	343	328
Émises contre trésorerie	130	157
Retirées au cours de la période	(174)	(124)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	299	361

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	374	208
Émises contre trésorerie	31	26
Retirées au cours de la période	(26)	(2)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	379	232

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	533	356
Émises contre trésorerie	104	153
Retirées au cours de la période	(18)	(24)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	619	485

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	668	629
Émises contre trésorerie	112	112
Retirées au cours de la période	(150)	(33)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	630	708

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	5	12
Retirées au cours de la période	—	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	5	12

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	21	1
Émises contre trésorerie	—	20
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	21	21

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	18	18
Retirées au cours de la période	(0)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	18	18

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	9	—
Retirées au cours de la période	(1)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	8	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 035	25
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 029	24
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 035	24
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 029	23
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds de l'allocation de l'actif (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'établir un équilibre entre la production d'un revenu et la croissance du capital investi à long terme. Le fonds sous-jacent investit dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	66	211	(63)	214	0,8

Au 31 décembre 2023					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	47	801	(351)	497	1,9

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 11 \$ (25 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	458	1 345
De un à trois ans	1 225	1 610
De trois à cinq ans	1 824	1 518
De cinq à dix ans	3 787	3 878
Plus de dix ans	2 722	2 694
Total	10 016	11 045

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 735 \$ (683 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 50 % de l'indice composé S&P/TSX (rendement total) et à 50 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 2 807 \$ (2 689 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Notations	30 juin 2024	% de l'actif net aux 31 décembre 2023
R-1 Élevé	0,7	2,6
AAA	6,7	6,2
AA	4,9	4,8
A	10,5	13,0
BBB	12,2	14,1
BB	0,7	0,7
B	—	0,1
Total	35,7	41,5

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	27 684	—	—	27 684

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	26 284	—	—	26 284

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds de l'allocation de l'actif, série I	27 684	26 284

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds de l'allocation de l'actif, série I	1,86 %	1,79 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	75	58
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	147	139
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,51	0,41
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	89	50
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	181	151
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,49	0,33
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	152	120
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	331	345
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,46	0,35
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	196	81
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	375	226
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,52	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	282	144
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	571	423
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,49	0,34
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	301	235
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	614	678
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,49	0,35

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	6
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	5	12
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,61	0,49
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	13	3
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	21	15
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,59	0,21
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	8
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	18	18
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,55	0,44
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	9	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,52	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,7 %	2,6 %
Obligations et débetures canadiennes		
Obligations fédérales	6,7 %	5,1 %
Obligations provinciales	9,5 %	9,9 %
Obligations et débetures de sociétés	15,5 %	19,1 %
Titres adossés à des créances mobilières	0,1 %	0,1 %

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,5 %	0,5 %
France	0,1 %	0,1 %
Royaume-Uni	0,2 %	0,2 %
États-Unis	2,4 %	3,9 %
Actions canadiennes		
Services de communication	1,1 %	1,1 %
Consommation discrétionnaire	0,7 %	0,6 %
Produits de première nécessité	1,7 %	2,0 %
Énergie	7,4 %	7,0 %
Produits financiers	12,1 %	11,0 %
Soins de santé	0,1 %	0,1 %
Industrie	5,5 %	4,5 %
Technologies de l'information	4,3 %	3,4 %
Matériaux	4,1 %	4,3 %
Immobilier	1,3 %	1,3 %
Services collectifs	1,7 %	1,8 %
Actions étrangères		
Brésil	0,2 %	— %
États-Unis	0,9 %	1,8 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	— %	2,0 %
Fonds d'actions des marchés émergents	1,9 %	1,9 %
Fonds d'actions mondiales	1,6 %	1,9 %
Fonds d'actions internationales	6,7 %	5,5 %
Fonds d'actions américaines	11,1 %	6,4 %
Fonds à revenu fixe américains	0,3 %	0,4 %
Swaps		
Swaps sur défaillance	(0,1) %	(0,0) %
Autres actifs, moins les passifs	1,7 %	1,5 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁱⁱ	Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁱⁱ
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 769	1 765	1 522	1 386	493	507	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 546	3 909	3 492	3 110	1 567	1 295	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,39	11,88	11,02	12,49	11,24	10,67	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,86	11,40	10,63	12,14	10,99	10,52	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	143	149	138	111	44	48	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	299	343	328	256	143	123	
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,55	2,55	2,50	2,49	2,50	2,58	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,19	3,19	3,19	3,21	3,22	3,30	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,55	2,55	2,50	2,49	2,50	2,58	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,19	3,19	3,19	3,21	3,22	3,30	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	
Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁱⁱ	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁱⁱ
2023	2022	2021	2020	2019										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 341	2 034	1 556	1 359	1 056	696	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 4 574	4 325	2 227	1 240	1 049	915	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,15	11,66	10,83	12,32	11,13	10,60	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,08	11,56	10,69	12,09	10,88	10,32	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	193	174	144	110	95	66	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	379	374	208	103	96	89	
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	Frais de gestion	% 1,24	1,24 ^{††}	1,46	1,46	1,46	1,46	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,82	2,82	2,81	2,80	2,81	2,84	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,17	2,33	2,43	2,43	2,45	2,45	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,82	2,82	2,81	2,80	2,81	2,84	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,17	2,33	2,43	2,43	2,45	2,45	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 7 408	6 109	3 782	2 581	834	504	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 63	60	142	104	78	73
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,96	11,47	10,63	12,06	10,86	10,31	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,18	12,56	11,53	12,94	11,53	10,84
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	619	533	356	214	77	49	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	5	5	12	8	7	7
Frais de gestion	% 1,37	1,37	1,37	1,37	1,37 [†]	1,46	Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,58	2,57	2,57	2,49	2,52	2,57	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,58	2,57	2,57	2,49	2,52	2,57	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019			2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 7 672	7 804	6 831	6 754	2 764	2 973	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 279	266	11	13	11	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,17	11,68	10,85	12,35	11,16	10,60	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,00	12,41	11,40	12,82	11,46	10,79
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	630	668	629	547	248	281	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	21	21	1	1	1	1
Frais de gestion	% 1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,81	2,83	2,84	2,81	2,77	2,86	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,72	1,72	1,72	1,72	1,72	1,72
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,81	2,83	2,84	2,81	2,77	2,86	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,72	1,72	1,72	1,72	1,72	1,72
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de l'allocation de l'actif BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 229	219	203	12	109	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,68	12,13	11,19	12,64	11,34	10,72
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	18	18	18	1	10	1
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,12	2,12	2,13	2,12	2,13	2,12
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,12	2,12	2,13	2,12	2,13	2,12
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91	5,43	3,96	18,13	1,75

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 92	90
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,93	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	8	9
Frais de gestion	% 0,38	0,38
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,22	1,22
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,22	1,22
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 7,29	3,91

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,37 %.

^{††} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,24 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	1 568	1 141
Placements		
Actifs financiers non dérivés	81 035	76 809
Souscriptions à recevoir	224	298
Total de l'actif	82 827	78 248
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	59	213
Charges à payer	544	506
Total du passif	603	719
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	82 224	77 529
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10 754	10 127
Parts de catégorie A de l'option 75/100	25 041	26 808
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	14 465	12 229
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	31 450	27 592
Parts de catégorie F de l'option 75/75	148	141
Parts de catégorie F de l'option 75/100	363	629
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13,97 \$	13,42 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	13,63 \$	13,13 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,04 \$	12,50 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	12,81 \$	12,32 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14,91 \$	14,25 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14,59 \$	13,97 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,00 \$	10,50 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	30	26
Distributions reçues des fiducies de placement	157	147
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	259	80
Variation de la plus-value latente	3 740	3 280
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	4 186	3 533
Total des revenus	4 186	3 533
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	621	553
Frais d'administration fixes (note 7)	111	95
Frais d'assurance (note 7)	349	299
Total des charges	1 081	947
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 105	2 586
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	428	349
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 040	889
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	521	400
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 089	917
Parts de catégorie F de l'option 75/75	7	4
Parts de catégorie F de l'option 75/100	20	27
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,56	0,47
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,55	0,47
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,50	0,46
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,47	0,45
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,66	0,59
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,68	0,52
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,50	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10 127	8 528
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	428	349
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 954	3 205
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 755)	(1 949)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	199	1 256
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	627	1 605
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 754	10 133
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	26 808	22 633
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 040	889
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	6 110	10 135
Retrait des parts pouvant être retirées	(8 917)	(7 553)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(2 807)	2 582
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1 767)	3 471
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	25 041	26 104

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	12 229	9 746
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	521	400
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 902	1 763
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 187)	(1 118)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 715	645
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 236	1 045
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	14 465	10 791
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	27 592	22 965
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 089	917
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 408	4 860
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 639)	(3 336)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 769	1 524
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 858	2 441
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	31 450	25 406

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de dividendes BMO

(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	141	83
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	4
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	—	(1)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	—	(1)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	148	86
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	629	692
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	20	27
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	40	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(326)	(116)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(286)	(116)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(266)	(89)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	363	603
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	77 529	64 647
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 105	2 586
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	18 414	19 963
Retrait des parts pouvant être retirées	(16 824)	(14 073)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 590	5 890
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 695	8 476
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	82 224	73 123

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 106	2 586
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(259)	(80)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(3 740)	(3 280)
Augmentation des charges à payer	38	20
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(157)	(147)
Achats de placements	(2 071)	(5 380)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 000	1 460
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(1 083)	(4 821)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	10 066	13 901
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(8 556)	(7 867)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	1 510	6 034
Augmentation nette de la trésorerie	427	1 213
Trésorerie à l'ouverture de la période	1 141	669
Trésorerie à la clôture de la période	1 568	1 882
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	30	26

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 98,6 %			
BMO Fonds de dividendes, série I	3 971 783	70 268	81 035
Total du portefeuille de placements — 98,6 %		70 268	81 035
Autres actifs, moins les passifs — 1,4 %			1 189
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			82 224

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG de dividendes BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie A de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	754	687
Émises contre trésorerie	285	250
Retirées au cours de la période	(269)	(152)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	770	785

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 042	1 856
Émises contre trésorerie	449	809
Retirées au cours de la période	(655)	(603)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 836	2 062

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	978	845
Émises contre trésorerie	223	148
Retirées au cours de la période	(92)	(94)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 109	899

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 240	2 013
Émises contre trésorerie	423	414
Retirées au cours de la période	(208)	(284)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 455	2 143

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	10	6
Retirées au cours de la période	—	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	10	6

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	45	54
Émises contre trésorerie	3	—
Retirées au cours de la période	(23)	(9)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	25	45

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 083	27
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 078	27
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	15
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	15
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 083	26
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 078	26
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	14
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds de dividendes (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de produire un revenu après impôts élevé, comprenant un revenu de dividendes et des gains en capital tirés de la croissance de la valeur des placements. Le fonds sous-jacent investit surtout dans des actions ordinaires et des actions privilégiées donnant droit à des dividendes de sociétés canadiennes établies.

FPG de dividendes BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	162	21 430	(14 469)	7 123	8,7

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	187	19 926	(13 043)	7 070	9,1

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 356 \$ (354 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice composé S&P/TSX (rendement total) avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 6 515 \$ (6 075 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	81 035	—	—	81 035

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	76 809	—	—	76 809

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds de dividendes, série I	81 035	76 809

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds de dividendes, série I	0,95 %	0,92 %
----------------------------------	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	428	349
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	766	743
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,56	0,47
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 040	889
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 902	1 889
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,55	0,47

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de dividendes BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	521	400
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 032	869
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,50	0,46
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 089	917
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 318	2 037
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,47	0,45
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	4
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	10	6
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,66	0,59
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	20	27
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	30	52
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,68	0,52
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,50	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	1,9 %	2,0 %
Provincial	0,6 %	0,4 %
Actions		
Services de communication	3,2 %	3,6 %
Consommation discrétionnaire	3,4 %	3,5 %
Produits de première nécessité	3,0 %	2,9 %
Énergie	10,3 %	10,3 %
Produits financiers	35,6 %	35,5 %
Soins de santé	3,3 %	3,2 %
Industrie	18,2 %	17,0 %
Technologies de l'information	8,3 %	7,6 %
Matériaux	1,0 %	1,7 %
Immobilier	3,7 %	4,0 %
Services collectifs	6,0 %	7,1 %
Autres actifs, moins les passifs	1,5 %	1,2 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG de dividendes BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 10 754	10 127	8 528	6 408	4 119	2 464
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,97	13,42	12,42	13,78	11,36	11,36
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	770	754	687	465	363	217
Frais de gestion	% 1,51	1,51 ⁺⁺	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,58	2,65	2,67	2,68	2,63	2,72
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,58	2,65	2,67	2,68	2,63	2,72
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 25 041	26 808	22 633	21 524	16 478	10 426
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,63	13,13	12,20	13,59	11,25	11,28
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 836	2 042	1 856	1 584	1 465	924
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,04	3,06	3,07	3,07	3,06	3,07
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,04	3,06	3,07	3,07	3,06	3,07
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 14 465	12 229	9 746	7 598	4 111	2 705
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,04	12,50	11,54	12,78	10,52	10,49
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1 109	978	845	594	391	258
Frais de gestion	% 1,15	1,15 ⁺⁺⁺	1,42	1,42	1,42	1,42
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,20	2,44	2,51	2,53	2,54	2,54
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,20	2,44	2,51	2,53	2,54	2,54
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 31 450	27 592	22 965	20 684	10 529	5 701
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,81	12,32	11,41	12,67	10,46	10,47
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2 455	2 240	2 013	1 632	1 007	544
Frais de gestion	% 1,33	1,33	1,33	1,33	1,33 ¹⁾	1,42
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,75	2,76	2,76	2,76	2,78	2,85
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,75	2,76	2,76	2,76	2,78	2,85
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de dividendes BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 148	141	83	248	59	58	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,91	14,25	13,05	14,31	11,68	11,55	\$ 11,00	10,50
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	10	10	6	17	5	5	0	0
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	% 0,33	0,33
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,60	1,59	1,53	1,62	1,62	1,62	% 1,31	1,31
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,60	1,59	1,53	1,62	1,62	1,62	% 1,31	1,31
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71	% 2,54	4,54

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 363	629	692	410	11	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,59	13,97	12,84	14,14	11,58	11,49
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	25	45	54	29	1	1
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,95	1,96	1,95	1,95	1,95	1,95
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,95	1,96	1,95	1,95	1,95	1,95
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 2,54	4,54	6,37	4,46	0,82	1,71

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,42 % à 1,33 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,60 % à 1,51 %.

^{***} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,42 % à 1,15 %.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO (non audité)

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	209	217
Placements		
Actifs financiers non dérivés	27 751	28 781
Montant à recevoir pour la vente de placements	—	200
Souscriptions à recevoir	1	28
Total de l'actif	27 961	29 226
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	160	46
Charges à payer	199	195
Total du passif	359	241
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 602	28 985
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	6 444	7 320
Parts de catégorie A de l'option 75/100	6 109	6 170
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 044	5 947
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	8 867	9 413
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100	121	118
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13,14 \$	12,84 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	12,90 \$	12,64 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,37 \$	13,05 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	13,12 \$	12,84 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14,11 \$	13,73 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13,83 \$	13,48 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,71 \$	10,40 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	6	18
Distributions reçues des fiducies de placement	573	516
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	119	18
Variation de la plus-value (moins-value) latente	328	(116)
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 026	436
Total des revenus	1 026	436
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	233	223
Frais d'administration fixes (note 7)	41	35
Frais d'assurance (note 7)	121	103
Total des charges	395	361
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	631	75
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	157	56
Parts de catégorie A de l'option 75/100	117	0
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	155	26
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	199	(7)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,30	0,08
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,25	0,00
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,33	0,05
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,26	(0,01)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,38	0,13
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,35	0,11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,30	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	7 320	8 415
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	157	56
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	676	1 872
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 709)	(2 379)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 033)	(507)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(876)	(451)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 444	7 964
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 170	4 135
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	117	0
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 241	4 204
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 419)	(2 493)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(178)	1 711
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(61)	1 711
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 109	5 846

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5 947	5 661
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	155	26
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	717	1 178
Retrait des parts pouvant être retirées	(775)	(695)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(58)	483
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	97	509
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 044	6 170
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	9 413	5 844
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	199	(7)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 599	1 920
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 344)	(495)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(745)	1 425
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(546)	1 418
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	8 867	7 262
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	14	13
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	13

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	118	13
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	0
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Retrait des parts pouvant être retirées	(0)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(0)	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	121	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	28 985	24 081
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	631	75
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 233	9 174
Retrait des parts pouvant être retirées	(7 247)	(6 062)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(2 014)	3 112
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1 383)	3 187
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	27 602	27 268

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

(non audité) (suite)

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	631	75
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(119)	(18)
Variation de la (plus-value) moins-value latente sur les placements et les dérivés	(328)	116
Augmentation des charges à payer	4	18
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(573)	(516)
Achats de placements	(200)	(3 281)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 450	400
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	1 865	(3 206)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 686	6 207
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(4 559)	(3 150)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 873)	3 057
Diminution nette de la trésorerie	(8)	(149)
Trésorerie à l'ouverture de la période	217	922
Trésorerie à la clôture de la période	209	773
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	6	18

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions canadiennes — 100,5 %			
BMO Fonds de revenu mensuel élevé II, série I	1 302 270	25 970	27 751
Total du portefeuille de placements — 100,5 %		25 970	27 751
Autres actifs, moins les passifs — (0,5) %			(149)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			27 602

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie A de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	570	688
Émises contre trésorerie	52	150
Retirées au cours de la période	(131)	(190)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	491	648

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	488	342
Émises contre trésorerie	175	342
Retirées au cours de la période	(189)	(202)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	474	482

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	456	456
Émises contre trésorerie	54	92
Retirées au cours de la période	(58)	(54)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	452	494

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	733	477
Émises contre trésorerie	124	154
Retirées au cours de la période	(181)	(40)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	676	591

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	9	1
Retirées au cours de la période	(0)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	9	1

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Catégorie			
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		2 009	27
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		2 006	26
Parts de catégorie F de l'option 75/75		1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100		1 000	14
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		250	3

Au 31 décembre 2023		Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Catégorie			
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		2 009	26
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		2 006	26
Parts de catégorie F de l'option 75/75		1 000	14
Parts de catégorie F de l'option 75/100		1 000	13
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds de revenu mensuel élevé II (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de produire des distributions mensuelles élevées assorties d'une volatilité moyenne en investissant principalement dans un portefeuille composé de parts de fiducie, d'actions et de titres à revenu fixe.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent, car ce dernier était principalement investi dans des titres canadiens.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice composé S&P/TSX avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 2 402 \$ (2 483 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	27 751	—	—	27 751

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	28 781	—	—	28 781

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds de revenu mensuel élevé II, série I	27 751	28 781

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds de revenu mensuel élevé II, série I	3,90 %	3,89 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	157	56
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	524	663
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,30	0,08
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	117	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	475	387
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,25	0,00
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	155	26
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	463	485
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,33	0,05
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	199	(7)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	772	557
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,26	(0,01)

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,38	0,13
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	9	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	0,11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,30	—

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	3,0 %	2,1 %
Actions		
Services de communication	4,0 %	4,8 %
Consommation discrétionnaire	1,9 %	1,9 %
Produits de première nécessité	3,3 %	1,7 %
Énergie	22,9 %	22,0 %
Produits financiers	26,3 %	25,8 %
Soins de santé	1,8 %	1,7 %
Industrie	10,0 %	9,5 %
Technologies de l'information	3,6 %	4,8 %
Matériaux	8,5 %	7,3 %
Immobilier	5,3 %	6,0 %
Services collectifs	9,6 %	10,3 %
Autres actifs, moins les passifs	(0,2) %	2,1 %
	100,0 %	100,0 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 444	7 320	8 415	4 342	1 089	689	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 044	5 947	5 661	3 458	754	655	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,14	12,84	12,23	12,37	9,67	10,58	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,37	13,05	12,41	12,52	9,77	10,50	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	491	570	688	351	113	65	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	452	456	456	276	77	62	
Frais de gestion	% 1,52	1,52 ¹⁾	1,65	1,65	1,65	1,65	Frais de gestion	% 1,20	1,20 ¹⁾	1,47	1,47	1,47	1,47	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,62	2,75	2,82	2,76	2,75	2,77	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,26	2,54	2,60	2,50	2,50	2,50	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,62	2,75	2,82	2,76	2,75	2,77	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,26	2,54	2,60	2,50	2,50	2,50	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 6 109	6 170	4 135	3 453	4 150	3 469	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 8 867	9 413	5 844	3 536	1 956	745	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,90	12,64	12,09	12,26	9,63	10,52	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,12	12,84	12,24	12,37	9,69	10,48	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	474	488	342	282	431	330	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	676	733	477	286	202	71	
Frais de gestion	% 1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	Frais de gestion	% 1,38	1,38	1,38	1,38	1,38 ¹⁾	1,47	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,10	3,09	3,11	3,12	3,12	3,13	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,80	2,80	2,80	2,81	2,78	2,85	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,10	3,09	3,11	3,12	3,12	3,13	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,80	2,80	2,80	2,81	2,78	2,85	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG de revenu mensuel élevé II BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 14	14	13	13	10	11	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 14,11	13,73	12,95	12,94	10,02	10,77	\$ 10,71	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1	0	0
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	% 0,38	0,38
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,67	1,67	1,67	1,67	1,67	1,67	% 1,37	1,36
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,67	1,67	1,67	1,67	1,67	1,67	% 1,37	1,36
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	% 0,69	6,83

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 121	118	13	13	10	11	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 13,83	13,48	12,75	12,79	9,93	10,71	\$ 10,71	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	9	9	1	1	1	1	0	0
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	% 0,38	0,38
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	% 1,37	1,36
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	% 1,37	1,36
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 0,69	6,83	7,44	14,69	18,41	4,57	% 0,69	6,83

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 31 décembre 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,47 % à 1,38 %.

[†] Le 31 décembre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,65 % à 1,52 %.

[†] Le 31 décembre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,47 % à 1,20 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	229	276
Placements		
Actifs financiers non dérivés	20 164	21 639
Souscriptions à recevoir	41	0
Total de l'actif	20 434	21 915
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	17	9
Charges à payer	133	139
Total du passif	150	148
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	20 284	21 767
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	3 268	3 710
Parts de catégorie A de l'option 75/100	4 876	5 124
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	4 394	5 255
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	7 653	7 586
Parts de catégorie F de l'option 75/75	79	78
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,65 \$	10,51 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,45 \$	10,33 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,71 \$	10,57 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,63 \$	10,50 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,38 \$	11,18 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,16 \$	10,98 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,59 \$	10,40 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	66	(12)
Variation de la plus-value latente	459	574
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	525	562
Total des revenus	525	562
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	167	194
Frais d'administration fixes (note 7)	29	33
Frais d'assurance (note 7)	71	80
Frais d'intérêts	0	0
Total des charges	267	307
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	258	255
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	41	43
Parts de catégorie A de l'option 75/100	57	55
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	60	61
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	99	94
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0	1
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,13	0,11
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,12	0,10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,13	0,11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,14	0,11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,20	0,17
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,18	0,15
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,19	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 710	3 998
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	41	43
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	121	364
Retrait des parts pouvant être retirées	(604)	(488)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(483)	(124)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(442)	(81)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 268	3 917
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5 124	5 485
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	55
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	809	1 039
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 114)	(1 214)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(305)	(175)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(248)	(120)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 876	5 365

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5 255	5 363
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	60	61
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	64	161
Retrait des parts pouvant être retirées	(985)	(228)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(921)	(67)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(861)	(6)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 394	5 357
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	7 586	8 495
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	99	94
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	647	846
Retrait des parts pouvant être retirées	(679)	(817)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(32)	29
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	67	123
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 653	8 618
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	78	73
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	79	74

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	11	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	21 767	23 424
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	258	255
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 641	2 410
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 382)	(2 747)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 741)	(337)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1 483)	(82)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	20 284	23 342

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	258	255
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(66)	12
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(459)	(574)
(Diminution) augmentation des charges à payer	(6)	1
Achats de placements	—	(280)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 000	890
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	1 727	304
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	812	1 313
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(2 586)	(1 649)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(1 774)	(336)
Diminution nette de la trésorerie	(47)	(32)
Trésorerie à l'ouverture de la période	276	425
Trésorerie à la clôture de la période	229	393

Information supplémentaire :

Frais d'intérêts payés*	0	0
-------------------------	---	---

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 99,4 %			
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série I	1 893 627	19 217	20 164
Total du portefeuille de placements — 99,4 %		19 217	20 164
Autres actifs, moins les passifs — 0,6 %			120
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			20 284

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG équilibré gestion tactique BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie A de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	14 mai 2018
Parts de catégorie F de l'option 75/100	14 mai 2018
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	353	401
Émises contre trésorerie	12	35
Retirées au cours de la période	(58)	(47)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	307	389

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	496	558
Émises contre trésorerie	77	103
Retirées au cours de la période	(106)	(120)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	467	541

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	497	536
Émises contre trésorerie	6	15
Retirées au cours de la période	(93)	(22)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	410	529

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	723	852
Émises contre trésorerie	60	83
Retirées au cours de la période	(63)	(79)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	720	856

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	7	7
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	7	7

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024			
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 998	21	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 995	21	
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11	
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3	

Au 31 décembre 2023			
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 998	21	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 995	21	
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11	
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3	

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à offrir une plus-value du capital à long terme et à assurer la préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de fonds négociés en bourse de titres à revenu fixe et d'actions mondiales.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar américain	23	9 325	(6 872)	2 476	12,2

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Euro	0	—	—	0	0,0
Dollar américain	293	12 872	(8 212)	4 953	22,8
Total	293	12 872	(8 212)	4 953	22,8

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 124 \$ (248 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 40 % de l'indice Bloomberg Global Aggregate Bond Index (CAD) et à 60 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 1 642 \$ (1 870 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	20 164	—	—	20 164

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	21 639	—	—	21 639

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série I	20 164	21 639

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds FNB équilibré gestion tactique, série I	11,81 %	11,77 %
---	---------	---------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	41	43
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	323	390
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,13	0,11

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	55
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	476	546
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,12	0,10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	60	61
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	446	533
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,13	0,11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	99	94
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	722	826
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,14	0,11
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	7	7
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,20	0,17
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,18	0,15
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,19	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds à revenu fixe canadien	— %	1,2 %
Fonds d'actions des marchés émergents	24,9 %	26,2 %
Fonds d'actions mondiales	11,5 %	8,7 %
Fonds d'actions internationales	13,0 %	10,8 %
Fonds du marché monétaire	14,4 %	— %
Fonds d'actions américaines	33,3 %	34,0 %
Fonds à revenu fixe américain	5,2 %	17,5 %
Dérivés		
Contrats d'achat d'options de vente	0,9 %	2,0 %
Contrats de vente d'options d'achat	(4,2) %	(1,5) %
Autres actifs, moins les passifs		
	1,0 %	1,1 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG équilibré gestion tactique BMO

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 268	3 710	3 998	4 994	5 914	3 090
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,65	10,51	9,97	10,62	10,33	10,09
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	307	353	401	470	572	306
Frais de gestion	% 1,51	1,51 ¹⁾	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,45	2,54	2,57	2,57	2,52	2,61
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,45	2,54	2,57	2,57	2,52	2,61
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 4 876	5 124	5 485	6 870	10 097	5 562
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,45	10,33	9,83	10,51	10,26	10,05
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	467	496	558	654	984	554
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,85	2,85	2,87	2,87	2,86	2,93
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,85	2,85	2,87	2,87	2,86	2,93
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 4 394	5 255	5 363	6 935	6 377	4 655
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,71	10,57	10,01	10,66	10,37	10,12
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	410	497	536	650	615	460
Frais de gestion	% 1,38	1,38 ¹⁾	1,46	1,46	1,46	1,46
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,35	2,43	2,46	2,45	2,46	2,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,35	2,43	2,46	2,45	2,46	2,46
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 7 653	7 586	8 495	11 742	13 257	7 999
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,63	10,50	9,96	10,63	10,34	10,11
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	720	723	852	1 105	1 282	791
Frais de gestion	% 1,37	1,37	1,37	1,37	1,37 ¹⁾	1,46
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,58	2,61	2,63	2,60	2,60	2,67
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,58	2,61	2,63	2,60	2,60	2,67
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG équilibré gestion tactique BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 79	78	73	77	74	84	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,38	11,18	10,49	11,05	10,64	10,29	\$ 10,59	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	7	7	7	7	7	8	0	0
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	% 0,51	0,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	% 1,37	1,37
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	1,47	% 1,37	1,37
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02	% —	2,12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 11	11	10	11	10	10	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,16	10,98	10,33	10,93	10,55	10,23	\$ 10,59	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1	0	0
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	% 0,51	0,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,78	1,78	1,78	1,78	1,77	1,77	% 1,37	1,37
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,78	1,78	1,78	1,78	1,77	1,77	% 1,37	1,37
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	2,12	6,33	6,54	3,34	7,02	% —	2,12

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 30 juin 2024, le Fonds n'a effectué aucun achat ni vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

† Le 31 décembre 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,37 %.

† Le 31 décembre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,60 % à 1,51 %.

† Le 31 décembre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,46 % à 1,38 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	178	175
Placements		
Actifs financiers non dérivés	22 962	21 789
Souscriptions à recevoir	1	73
Total de l'actif	23 141	22 037
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	18	88
Charges à payer	153	147
Total du passif	171	235
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	22 970	21 802
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 078	1 082
Parts de catégorie A de l'option 75/100	4 028	3 971
Parts de catégorie A de l'option 100/100	2 678	3 020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 106	1 929
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	7 416	7 117
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	5 365	4 411
Parts de catégorie F de l'option 75/75	12	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	272	247
Parts de catégorie F de l'option 100/100	12	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	11,57 \$	10,54 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	11,44 \$	10,44 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	11,13 \$	10,17 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	11,68 \$	10,63 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,55 \$	10,53 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	11,55 \$	10,54 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	12,24 \$	11,09 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	12,12 \$	10,99 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	11,83 \$	10,76 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,48 \$	10,39 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	1	—
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	4	(123)
Variation de la plus-value latente	2 369	1 231
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	2 374	1 108
Total des revenus	2 374	1 108
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	180	182
Frais d'administration fixes (note 7)	31	31
Frais d'assurance (note 7)	95	95
Frais d'intérêts	—	0
Total des charges	306	308
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 068	800
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	102	35
Parts de catégorie A de l'option 75/100	366	150
Parts de catégorie A de l'option 100/100	252	104
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	197	75
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	697	262
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	427	163
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	25	10
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,05	0,33
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,01	0,36
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,97	0,32
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1,05	0,40
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1,03	0,37
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1,01	0,36
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1,15	0,44
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1,13	0,43
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1,07	0,39
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	1,08	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 082	957
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	102	35
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	218	199
Retrait des parts pouvant être retirées	(324)	(132)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(106)	67
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(4)	102
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 078	1 059
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 971	4 199
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	366	150
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	515	412
Retrait des parts pouvant être retirées	(824)	(701)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(309)	(289)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	(139)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 028	4 060

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 020	3 035
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	252	104
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	220	140
Retrait des parts pouvant être retirées	(814)	(95)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(594)	45
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(342)	149
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 678	3 184
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 929	2 030
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	197	75
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	187	20
Retrait des parts pouvant être retirées	(207)	(224)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(20)	(204)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	177	(129)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 106	1 901

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	7 117	7 030
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	697	262
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	377	376
Retrait des parts pouvant être retirées	(775)	(474)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(398)	(98)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	299	164
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	7 416	7 194
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	4 411	4 513
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	427	163
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	643	25
Retrait des parts pouvant être retirées	(116)	(76)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	527	(51)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	954	112
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 365	4 625
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	12	11

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	247	226
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	10
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	10
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	272	236
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	11	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	12	10
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	21 802	22 010
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 068	800
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 160	1 172
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 060)	(1 702)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(900)	(530)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 168	270
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	22 970	22 280

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 068	800
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(4)	123
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(2 369)	(1 231)
Augmentation des charges à payer	6	0
Achats de placements	(400)	(129)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	1 600	890
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	901	453
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 496	679
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(2 394)	(1 205)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(898)	(526)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	3	(73)
Trésorerie à l'ouverture de la période	175	240
Trésorerie à la clôture de la période	178	167
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	1	—
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 100,0 %			
BMO Fonds mondial équilibré durable, série I	1 668 774	21 823	22 962
Total du portefeuille de placements — 100,0 %		21 823	22 962
Autres actifs, moins les passifs — 0,0 %			8
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			22 970

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A de l'option 100/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 100/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	103	98
Émises contre trésorerie	19	20
Retirées au cours de la période	(29)	(13)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	93	105
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	380	433
Émises contre trésorerie	46	41
Retirées au cours de la période	(74)	(70)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	352	404
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	297	320
Émises contre trésorerie	20	14
Retirées au cours de la période	(76)	(10)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	241	324

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	181	207
Émises contre trésorerie	17	1
Retirées au cours de la période	(18)	(22)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	180	186
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	676	721
Émises contre trésorerie	34	37
Retirées au cours de la période	(68)	(47)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	642	711
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	419	461
Émises contre trésorerie	56	3
Retirées au cours de la période	(10)	(8)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	465	456
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	22	22
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	22	22
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

FPG mondial équilibré durable BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	12
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1 000	10
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	11
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1 000	11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds mondial équilibré durable (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme qui est conforme au principe de préservation du capital en investissant principalement dans un portefeuille équilibré d'actions et de titres à revenu fixe mondiaux au moyen d'une méthode de placement responsable.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	15	402	(119)	298	1,3
Couronne danoise	11	199	—	210	0,9
Euro	107	4 384	(2 755)	1 736	7,6
Rupiah indonésienne	17	204	—	221	1,0
Yen	50	1 095	(324)	821	3,6
Peso mexicain	13	532	(541)	4	0,0
Dollar néo-zélandais	4	270	(272)	2	0,0

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne norvégienne	0	—	—	0	0,0
Livre sterling	(3)	954	(696)	255	1,1
Rand sud-africain	4	75	(81)	(2)	(0,0)
Won sud-coréen	0	—	—	0	0,0
Franc suisse	(83)	128	(42)	3	0,0
Dollar américain	198	14 369	(4 141)	10 426	45,4
Total	333	22 612	(8 971)	13 974	60,9

Au 31 décembre 2023					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	13	388	(108)	293	1,3
Couronne danoise	1	178	—	179	0,8
Euro	72	3 633	(2 137)	1 568	7,2
Yen	34	1 188	(449)	773	3,5
Peso mexicain	12	491	(496)	7	0,0
Dollar néo-zélandais	(713)	862	(870)	(721)	(3,3)
Couronne norvégienne	0	—	—	0	0,0
Livre sterling	166	1 136	(990)	312	1,4
Rand sud-africain	(153)	358	(206)	(1)	(0,0)
Won sud-coréen	0	—	—	0	0,0
Franc suisse	3	40	(40)	3	0,0
Dollar américain	261	12 368	(3 244)	9 385	43,0
Total	(304)	20 642	(8 540)	11 798	53,9

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 699 \$ (590 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	186	888
De un à trois ans	1 666	1 808
De trois à cinq ans	1 305	1 172
De cinq à dix ans	4 206	3 426
Plus de dix ans	1 677	1 333
Total	9 040	8 627

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 586 \$ (502 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la duration pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 50 % de l'indice MSCI All Country World Index (CAD) et à 50 % de l'indice Bloomberg Global Aggregate Bond Index (couvert en CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 2 947 \$ (2 724 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
AAA	18,3	15,8
AA	5,0	6,8
A	6,0	7,0
BBB	10,1	8,2
BB	0,3	1,8
Total	39,7	39,6

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	22 962	—	—	22 962

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	21 789	—	—	21 789

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
	BMO Fonds mondial équilibré durable, série I	22 962

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds mondial équilibré durable, série I	37,50 %	36,50 %
--	---------	---------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
	Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	102	35
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	97	106
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,05	0,33

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	366	150
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	361	418
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,01	0,36
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	252	104
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	261	322
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,97	0,32
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	197	75
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	187	189
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,05	0,40
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	697	262
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	674	719
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,03	0,37
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	427	163
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	422	460
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,01	0,36
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,15	0,44
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	10
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	22	22
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,13	0,43

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,07	0,39
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,08	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,0 %	0,5 %
Autriche	0,3 %	1,6 %
Belgique	0,3 %	0,5 %
Canada	2,4 %	2,0 %
Chine	0,4 %	1,1 %
Croatie	0,3 %	— %
Danemark	0,2 %	0,2 %
France	0,7 %	0,5 %
Allemagne	2,0 %	0,9 %
Japon	1,4 %	2,1 %
Luxembourg	0,3 %	0,3 %
Mexique	2,5 %	2,4 %
Pays-Bas	1,1 %	0,3 %
Nouvelle-Zélande	1,2 %	4,0 %
Qatar	— %	0,5 %
Afrique du Sud	0,3 %	1,6 %
Corée du Sud	0,4 %	0,4 %
Espagne	0,7 %	0,7 %
Supranationales	1,9 %	1,3 %
Suède	0,2 %	0,5 %
Suisse	0,2 %	0,2 %
Émirats arabes unis	1,1 %	1,1 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG mondial équilibré durable BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Royaume-Uni	3,4 %	3,5 %
États-Unis	18,1 %	13,4 %
Actions étrangères		
Australie	1,2 %	1,3 %
Brésil	1,3 %	1,3 %
Canada	— %	1,1 %
Danemark	0,9 %	0,8 %
France	2,0 %	1,7 %
Allemagne	0,5 %	1,0 %
Inde	0,7 %	1,7 %
Indonésie	0,9 %	— %
Irlande	2,5 %	2,4 %
Japon	3,4 %	3,4 %
Pays-Bas	1,3 %	0,9 %
Suisse	1,3 %	0,9 %
Taiwan	1,6 %	1,3 %
Royaume-Uni	1,2 %	1,5 %
États-Unis	40,4 %	37,6 %
Autres actifs, moins les passifs	1,4 %	3,5 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG mondial équilibré durable BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 078	1 082	957	1 149	468	180	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 678	3 020	3 035	3 284	1 459	972	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,57	10,54	9,76	11,72	11,13	10,40	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,13	10,17	9,49	11,46	10,94	10,36	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	93	103	98	98	42	17	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	241	297	320	287	133	94	
Frais de gestion	% 1,56	1,56 ^{††}	1,65	1,65	1,65	1,65	Frais de gestion	% 1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,49	2,56	2,65	2,66	2,67	2,67	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,27	3,27	3,28	3,30	3,31	3,32	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,49	2,56	2,65	2,66	2,67	2,67	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,27	3,27	3,28	3,30	3,31	3,32	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	
Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					2019 ⁹⁾	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 4 028	3 971	4 199	5 217	3 006	950	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 106	1 929	2 030	1 369	380	73	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,44	10,44	9,70	11,66	11,11	10,41	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,68	10,63	9,83	11,77	11,16	10,42	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	352	380	433	447	271	91	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	180	181	207	116	34	7	
Frais de gestion	% 1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	1,65	Frais de gestion	% 1,38	1,38 ^{†††}	1,47	1,47	1,47	1,47	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,88	2,86	2,87	2,87	2,88	2,88	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,30	2,37	2,42	2,42	2,45	2,45	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,88	2,86	2,87	2,87	2,88	2,88	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,30	2,37	2,42	2,42	2,45	2,45	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG mondial équilibré durable BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 7 416	7 117	7 030	7 119	2 186	1 036	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 12	11	10	12	11	11
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,55	10,53	9,76	11,70	11,12	10,40	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,24	11,09	10,17	12,07	11,34	10,48
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	642	676	721	608	197	100	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1
Frais de gestion	% 1,42	1,42	1,42	1,42	1,42 [†]	1,47	Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,59	2,59	2,59	2,60	2,68	2,72	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,53	1,53	1,53	1,53	1,53	1,53
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,59	2,59	2,59	2,60	2,68	2,72	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,53	1,53	1,53	1,53	1,53	1,53
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾			2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 5 365	4 411	4 513	4 233	1 859	292	Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 272	247	226	274	261	143
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,55	10,54	9,79	11,77	11,23	10,38	Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,12	10,99	10,09	11,99	11,29	10,46
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	465	419	461	360	166	28	Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	22	22	22	23	23	14
Frais de gestion	% 1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	1,30	Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,85	2,85	2,86	2,92	2,92	2,95	Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,66	1,66	1,67	1,66	1,79	1,79
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,85	2,85	2,86	2,92	2,92	2,95	Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,66	1,66	1,67	1,66	1,79	1,79
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31	Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG mondial équilibré durable BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre				
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 12	11	10	12	11	10
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,83	10,76	9,93	11,86	11,22	10,44
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,18	2,18	2,18	2,18	2,18	2,18
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,18	2,18	2,18	2,18	2,18	2,18
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60	6,71	3,24	8,93	2,31

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,48	10,39
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,56	0,56
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,42	1,42
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,42	1,42
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,80	0,60

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,47 % à 1,42 %.

^{††} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,65 % à 1,56 %.

^{†††} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,47 % à 1,38 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

(non audité)

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	169	5
Placements		
Actifs financiers non dérivés	9 241	8 939
Montant à recevoir pour la vente de placements	—	99
Souscriptions à recevoir	1	50
Distributions à recevoir des fiducies de placement	62	61
Total de l'actif	9 473	9 154
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	8	70
Charges à payer	52	52
Total du passif	60	122
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 413	9 032
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 789	2 024
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 703	1 664
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 049	1 675
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	3 838	3 635
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10	10
Parts de catégorie F de l'option 75/100	21	21
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	9,77 \$	9,68 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	9,63 \$	9,56 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	9,89 \$	9,79 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	9,76 \$	9,68 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10,36 \$	10,21 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,17 \$	10,04 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,42 \$	10,27 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	0	0
Distributions reçues des fiducies de placement	123	120
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	2	(14)
Variation de la plus-value latente	55	334
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	180	440
Total des revenus	180	440
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	53	53
Frais d'administration fixes (note 7)	13	13
Frais d'assurance (note 7)	38	36
Frais d'intérêts	0	0
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	0	1
Total des charges	104	103
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	76	337
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	22	84
Parts de catégorie A de l'option 75/100	15	62
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	14	65
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	25	124
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0	1
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,11	0,38
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,08	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,07	0,40
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,07	0,32
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,15	0,44
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,13	0,42
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,15	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO
(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 024	2 058
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	22	84
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	576	574
Retrait des parts pouvant être retirées	(833)	(587)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(257)	(13)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(235)	71
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 789	2 129
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 664	1 554
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	15	62
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	770	792
Retrait des parts pouvant être retirées	(746)	(818)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	24	(26)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	39	36
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 703	1 590

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 675	1 499
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	65
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	455	297
Retrait des parts pouvant être retirées	(95)	(284)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	360	13
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	374	78
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 049	1 577
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3 635	3 192
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	124
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	559	764
Retrait des parts pouvant être retirées	(381)	(166)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	178	598
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	203	722
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 838	3 914
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	10	9
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	10

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO
(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	21	19
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	21	20
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	9 032	8 331
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	76	337
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 360	2 427
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 055)	(1 855)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	305	572
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	381	909
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 413	9 240

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

(non audité) (suite)

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	76	337
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(2)	14
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(55)	(334)
Augmentation des distributions à recevoir des fiducies de placement	(1)	(3)
Augmentation des charges à payer	0	8
Achats de placements	(344)	(649)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	198	254
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(128)	(373)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 261	1 471
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(969)	(903)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	292	568
Augmentation nette de la trésorerie	164	195
Trésorerie à l'ouverture de la période	5	156
Trésorerie à la clôture de la période	169	351
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	0	0
Distributions reçues des fiducies de placement*	122	117
Frais d'intérêts payés*	0	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions internationales — 98,2 %			
FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité	387 523	9 391	9 241
Total du portefeuille de placements — 98,2 %		9 391	9 241
Autres actifs, moins les passifs — 1,8 %			172
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			9 413

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/75	6 mai 2019
Parts de catégorie F de l'option 75/100	6 mai 2019
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	209	228
Émises contre trésorerie	58	61
Retirées au cours de la période	(84)	(62)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	183	227
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	174	174
Émises contre trésorerie	79	84
Retirées au cours de la période	(76)	(87)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	177	171
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	171	165
Émises contre trésorerie	45	31
Retirées au cours de la période	(9)	(30)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	207	166
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	376	354
Émises contre trésorerie	56	81
Retirées au cours de la période	(39)	(17)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	393	418

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1	1
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1	1

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2	2
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2	2

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024			
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	10	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	10	
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	10	
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	10	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3	
Au 31 décembre 2023			
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1 000	10	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1 000	10	
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1 000	10	
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 000	10	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3	

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une exposition à un portefeuille pondéré bêta plus faible d'actions internationales de pays développés hors Amérique du Nord. Le facteur bêta mesure la sensibilité du titre aux fluctuations du marché. Le fonds sous-jacent utilise une méthode fondée sur des règles pour sélectionner un portefeuille d'actions moins sensibles au marché parmi un univers d'actions de sociétés internationales à grande capitalisation. Le portefeuille sous-jacent est rééquilibré en juin et reconstitué en décembre.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	7	490	—	497	5,3
Couronne danoise	5	338	—	343	3,6
Euro	61	3 980	—	4 041	42,9
Dollar de Hong Kong	14	321	—	335	3,6
Shekel israélien	1	81	—	82	0,9
Yen	55	1 655	—	1 710	18,2
Livre sterling	24	1 460	—	1 484	15,8
Dollar de Singapour	0	—	—	0	0,0
Couronne suédoise	4	193	—	197	2,1
Franc suisse	21	472	—	493	5,2
Dollar américain	2	124	—	126	1,3
Total	194	9 114	—	9 308	98,9

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	6	474	—	480	5,3
Couronne danoise	6	305	—	311	3,4
Euro	75	3 847	—	3 922	43,4
Dollar de Hong Kong	7	329	—	336	3,7
Shekel israélien	0	79	—	79	0,9
Yen	4	1 685	—	1 689	18,7
Livre sterling	24	1 427	—	1 451	16,1
Dollar de Singapour	0	—	—	0	0,0
Couronne suédoise	10	188	—	198	2,2
Franc suisse	24	460	—	484	5,4
Dollar américain	6	110	—	116	1,3
Total	162	8 904	—	9 066	100,4

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 465 \$ (453 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice MSCI EAFE avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 692 \$ (663 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	9 241	—	—	9 241

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	8 939	—	—	8 939

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité	9 241	8 939

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

FNB BMO d'actions internationales à faible volatilité	2,95 %	2,49 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	22	84
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	196	222
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	0,38
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	15	62
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	177	171
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,08	0,36
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	65
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	194	164
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,07	0,40
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	25	124
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	378	389
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,07	0,32
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,15	0,44

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
---------------------	--------------	--------------

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,13	0,42

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,15	—

Commissions de courtage

Périodes closes les	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	0	1
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Actions étrangères		
Australie	5,2 %	5,2 %
Belgique	1,1 %	1,1 %
Danemark	3,5 %	3,4 %
Finlande	1,5 %	1,5 %
France	11,6 %	12,1 %
Allemagne	11,5 %	10,8 %
Hong Kong	3,6 %	3,9 %
Irlande	1,3 %	1,3 %
Israël	2,0 %	1,9 %
Italie	4,8 %	4,9 %
Japon	17,6 %	18,6 %
Luxembourg	0,8 %	0,9 %
Pays-Bas	4,8 %	4,8 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Espagne	3,3 %	3,7 %
Suède	2,1 %	2,1 %
Suisse	5,0 %	5,1 %
Royaume-Uni	15,4 %	15,8 %
États-Unis	1,7 %	1,5 %
Autres actifs, moins les passifs	3,2 %	1,4 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾							
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 789	2 024	2 058	2 434	955	310	\$ 2 049	1 675	1 499	2 433	673	282	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,77	9,68	9,02	10,16	9,91	10,14	\$ 9,89	9,79	9,10	10,22	9,94	10,16	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	183	209	228	239	96	31	207	171	165	238	68	28	
Frais de gestion	% 1,51	1,51 ⁺⁺	1,60	1,60	1,60	1,60	% 1,33	1,33 ⁺⁺⁺	1,42	1,42	1,42	1,42	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,60	2,68	2,70	2,68	2,68	2,68	% 2,38	2,46	2,50	2,43	2,44	2,42	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,60	2,68	2,70	2,68	2,68	2,68	% 2,38	2,46	2,50	2,43	2,44	2,42	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁹⁾							
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 703	1 664	1 554	1 735	1 436	528	\$ 3 838	3 635	3 192	2 245	1 589	1 080	
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 9,63	9,56	8,94	10,08	9,86	10,12	\$ 9,76	9,68	9,00	10,14	9,89	10,13	
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	177	174	174	172	146	52	393	376	354	221	161	107	
Frais de gestion	% 1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	1,60	% 1,33	1,33	1,33	1,33	1,33 ¹⁾	1,42	
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 3,00	3,00	3,00	2,99	2,95	2,94	% 2,71	2,73	2,72	2,70	2,71	2,76	
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 3,00	3,00	3,00	2,99	2,95	2,94	% 2,71	2,73	2,72	2,70	2,71	2,76	
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 10	10	9	10	10	10	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,36	10,21	9,41	10,47	10,10	10,22	\$ 10,42	10,27
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	1	1	1	1	1	0	0
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	% 0,51	0,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,55	1,56	1,55	1,57	1,48	1,53	% 1,47	1,47
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,55	1,56	1,55	1,57	1,48	1,53	% 1,47	1,47
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	% 1,08	12,00

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022	2021	2020	2019 ⁴⁾		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 21	21	19	10	10	10	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,17	10,04	9,29	10,38	10,04	10,19	\$ 10,42	10,27
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	2	2	2	1	1	1	0	0
Frais de gestion	% 0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	% 0,51	0,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,91	1,91	1,91	1,92	1,82	1,88	% 1,47	1,47
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,91	1,91	1,91	1,92	1,82	1,88	% 1,47	1,47
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,08	12,00	9,62	5,98	14,37	0,60	% 1,08	12,00

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 6 mai 2019 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2019.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 11 mai 2020, le taux des frais de gestion est passé de 1,42 % à 1,33 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,60 % à 1,51 %.

^{***} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,42 % à 1,33 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	1 186	2 225
Placements		
Actifs financiers non dérivés	85 640	84 783
Souscriptions à recevoir	3	302
Total de l'actif	86 829	87 310
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	—	600
Rachats à payer	61	215
Charges à payer	589	571
Total du passif	650	1 386
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	86 179	85 924
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	6 581	6 698
Parts de catégorie A de l'option 75/100	13 643	13 174
Parts de catégorie A de l'option 100/100	12 586	13 159
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	9 817	8 492
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	22 821	22 675
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	18 683	19 576
Parts de catégorie F de l'option 75/75	107	105
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1 318	795
Parts de catégorie F de l'option 100/100	448	463
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	175	787
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,86 \$	10,74 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,75 \$	10,65 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10,59 \$	10,52 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,98 \$	10,84 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,86 \$	10,75 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10,76 \$	10,66 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,37 \$	11,19 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,25 \$	11,09 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	11,07 \$	10,93 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,49 \$	10,31 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	40	35
Distributions reçues des fiducies de placement	683	639
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	129	(7)
Variation de la plus-value latente	1 144	3 430
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 996	4 097
Total des revenus	1 996	4 097
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	694	609
Frais d'administration fixes (note 7)	119	104
Frais d'assurance (note 7)	359	316
Frais d'intérêts	2	0
Total des charges	1 174	1 029
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	822	3 068
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	75	261
Parts de catégorie A de l'option 75/100	122	414
Parts de catégorie A de l'option 100/100	91	406
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	104	378
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	220	795
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	197	743
Parts de catégorie F de l'option 75/75	2	39
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10	20
Parts de catégorie F de l'option 100/100	6	12
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(5)	—
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,12	0,45
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,10	0,39
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,07	0,37
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,13	0,48
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,11	0,44
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,11	0,40
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,17	0,52
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,11	0,47
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,15	0,37
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(1,00)	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 698	5 663
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	75	261
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 184	969
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 376)	(951)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(192)	18
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(117)	279
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 581	5 942
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	13 174	9 825
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	122	414
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 504	5 045
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 157)	(3 592)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	347	1 453
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	469	1 867
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 643	11 692

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	13 159	9 686
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	91	406
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 651	6 593
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 315)	(3 962)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(664)	2 631
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(573)	3 037
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	12 586	12 723
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	8 492	7 771
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	104	378
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 730	420
Retrait des parts pouvant être retirées	(509)	(780)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 221	(360)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 325	18
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 817	7 789

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	22 675	17 208
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	220	795
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 115	3 487
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 189)	(1 466)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(74)	2 021
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	146	2 816
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	22 821	20 024
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	19 576	17 058
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	197	743
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 921	3 536
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 011)	(1 192)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(1 090)	2 344
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(893)	3 087
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	18 683	20 145

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	105	752
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	39
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	175	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(175)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	39
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	107	791
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	795	404
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	20
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	515	30
Retrait des parts pouvant être retirées	(2)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	513	30
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	523	50
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 318	454

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	463	213
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6	12
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	—	149
Retrait des parts pouvant être retirées	(21)	(1)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(21)	148
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(15)	160
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	448	373

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	787	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(5)	—
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	175	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(782)	—
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(607)	—
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(612)	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	175	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	85 924	68 580
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	822	3 068
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	16 970	20 229
Retrait des parts pouvant être retirées	(17 537)	(11 944)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(567)	8 285
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	255	11 353
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	86 179	79 933

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)			INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)			
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023	Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation			PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	822	3 068	Fonds équilibré mondial — 99,4 %			
Ajustements au titre des éléments suivants :			BMO Fonds concentré mondial équilibré, série I			
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(129)	7		7 684 009	80 641	85 640
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(1 144)	(3 430)	Total du portefeuille de placements — 99,4 %			
Augmentation des charges à payer	18	78	Autres actifs, moins les passifs — 0,6 %			
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(683)	(639)	Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			
Achats de placements	(2 201)	(7 169)				
Produit de la vente et de l'échéance de placements	2 700	700				
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation						
	(617)	(7 385)				
Flux de trésorerie liés aux activités de financement						
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	10 125	13 317				
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(10 547)	(5 240)				
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement						
	(422)	8 077				
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(1 039)	692				
Trésorerie à l'ouverture de la période	2 225	1 274				
Trésorerie à la clôture de la période	1 186	1 966				
Information supplémentaire :						
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	40	35				
Frais d'intérêts payés*	2	0				

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie A de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie A de l'option 100/100	8 mai 2020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	8 mai 2020
Parts de catégorie F de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie F de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie F de l'option 100/100	8 mai 2020
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	624	581
Émises contre trésorerie	201	95
Retirées au cours de la période	(219)	(93)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	606	583
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 237	1 014
Émises contre trésorerie	418	495
Retirées au cours de la période	(386)	(354)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 269	1 155
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 251	1 009
Émises contre trésorerie	250	655
Retirées au cours de la période	(313)	(393)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 188	1 271

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	783	792
Émises contre trésorerie	157	41
Retirées au cours de la période	(46)	(75)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	894	758

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2 109	1 765
Émises contre trésorerie	287	341
Retirées au cours de la période	(295)	(143)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 101	1 963

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 837	1 760
Émises contre trésorerie	179	348
Retirées au cours de la période	(279)	(119)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 737	1 989

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	9	75
Émises contre trésorerie	15	—
Retirées au cours de la période	(15)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	9	75

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	72	40
Émises contre trésorerie	45	3
Retirées au cours de la période	(0)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	117	43

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	42	22
Émises contre trésorerie	—	14
Retirées au cours de la période	(1)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	41	36

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	76	—
Émises contre trésorerie	17	—
Retirées au cours de la période	(76)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	17	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds concentré mondial équilibré (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est de produire un taux de rendement total concurrentiel composé de gains en capital et de revenus d'intérêts et de dividendes, tout en maintenant une volatilité inférieure à celle des fonds composés exclusivement d'actions, en plaçant son actif principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe canadiens et étrangers, sans restriction aucune quant à la capitalisation boursière des émetteurs.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne danoise	39	6 578	—	6 617	7,7
Euro	53	8 572	(3 200)	5 425	6,3
Yen	0	1 053	—	1 053	1,2
Livre sterling	30	5 095	(1 983)	3 142	3,6
Rand sud-africain	6	124	(129)	1	0,0
Franc suisse	40	1 505	—	1 545	1,8
Dollar américain	113	34 713	(2 250)	32 576	37,8
Total	281	57 640	(7 562)	50 359	58,4

Au 31 décembre 2023					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne danoise	3	6 675	—	6 678	7,8
Euro	34	8 552	(3 335)	5 251	6,1
Yen	0	1 005	—	1 005	1,2
Livre sterling	24	5 084	(2 330)	2 778	3,2
Rand sud-africain	3	130	(134)	(1)	(0,0)
Franc suisse	23	1 662	—	1 685	2,0
Dollar américain	(30)	33 077	(1 664)	31 383	36,5
Total	57	56 185	(7 463)	48 779	56,8

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 2 518 \$ (2 439 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	1 792	1 473
De un à trois ans	5 628	6 936
De trois à cinq ans	6 814	6 823
De cinq à dix ans	12 483	12 589
Plus de dix ans	7 957	7 591
Total	34 674	35 412

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 2 471 \$ (2 518 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 40 % de l'indice des obligations gouvernementales FTSE Canada et à 60 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 7 639 \$ (7 860 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
R-1 Élevé	0,6	0,9
AAA	9,5	8,9
AA	12,3	13,1
A	11,2	11,1
BBB	3,5	3,9
BB	2,0	2,0
B	1,0	1,3
Non noté	—	-0,1
Total	40,1	41,1

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	85 640	—	—	85 640

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	84 783	—	—	84 783

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
	BMO Fonds concentré mondial équilibré, série I	85 640

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds concentré mondial équilibré, série I	18,46 %	19,03 %
--	---------	---------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
	Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	75	261
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	615	580
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,12	0,45

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	122	414
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 267	1 064
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,10	0,39
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	91	406
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 222	1 109
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,07	0,37
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	104	378
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	828	784
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,13	0,48
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	220	795
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 053	1 822
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	0,44
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	197	743
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 817	1 878
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	0,40
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	39
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	9	75
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,17	0,52
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10	20
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	87	41
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	0,47

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6	12
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	41	33
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,15	0,37
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(5)	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	5	—
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(1,00)	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Titres du marché monétaire		
Fédéral	0,6 %	0,9 %
Obligations et débetures canadiennes		
Obligations fédérales	8,5 %	8,7 %
Obligations provinciales	22,1 %	22,6 %
Obligations municipales	0,2 %	0,2 %
Obligations et débetures de sociétés	0,1 %	— %
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,1 %	0,1 %
Belgique	0,1 %	0,1 %
Chine	— %	0,1 %
Finlande	0,1 %	0,1 %
France	0,4 %	0,6 %
Allemagne	0,9 %	0,6 %
Inde	— %	0,1 %
Irlande	0,2 %	0,3 %
Italie	0,4 %	0,4 %
Luxembourg	0,2 %	0,4 %
Norvège	— %	0,2 %
Pays-Bas	0,4 %	0,5 %
Afrique du Sud	0,2 %	0,2 %
Espagne	0,4 %	0,5 %
Suisse	0,1 %	0,1 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Émirats arabes unis	0,1 %	0,1 %
Royaume-Uni	2,0 %	2,0 %
États-Unis	3,1 %	2,4 %
Actions canadiennes		
Matériaux	0,1 %	0,1 %
Actions étrangères		
Chine	1,9 %	1,9 %
Danemark	7,7 %	7,8 %
France	6,3 %	6,1 %
Japon	1,2 %	1,2 %
Suisse	1,8 %	1,9 %
Royaume-Uni	3,7 %	3,3 %
États-Unis	35,8 %	34,6 %
Swaps		
Swaps sur défaillance	(0,1) %	(0,1) %
Autres actifs, moins les passifs	1,4 %	2,0 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F de l'option 75/75	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024		Période close le 31 décembre 2023 ³⁾	
	2024	2023	2022	2021	2020 ⁴⁾	2024	2023		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 107	105	752	812	3	\$ 175	787		
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,37	11,19	10,04	11,55	10,66	\$ 10,49	10,31		
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	9	9	75	70	0	17	76		
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	% 0,43	0,43		
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,51	1,50	1,50	1,50	1,50	% 1,28	1,25		
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,51	1,50	1,50	1,50	1,50	% 1,28	1,25		
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,90	2,65	6,04	1,71	—	% 1,90	2,65		

Parts de catégorie F de l'option 75/100	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024		Période close le 31 décembre 2023 ³⁾	
	2024	2023	2022	2021	2020 ⁴⁾	2024	2023		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 318	795	404	660	629	\$ 175	787		
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,25	11,09	9,98	11,50	10,63	\$ 10,49	10,31		
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	117	72	40	57	59	17	76		
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	% 0,43	0,43		
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,71	1,77	1,76	1,76	1,76	% 1,28	1,25		
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,71	1,77	1,76	1,76	1,76	% 1,28	1,25		
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,90	2,65	6,04	1,71	—	% 1,90	2,65		

Parts de catégorie F de l'option 100/100	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024		Période close le 31 décembre 2023 ³⁾	
	2024	2023	2022	2021	2020 ⁴⁾	2024	2023		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 448	463	213	18	3	\$ 175	787		
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,07	10,93	9,87	11,43	10,61	\$ 10,49	10,31		
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	41	42	22	2	0	17	76		
Frais de gestion	% 0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	% 0,43	0,43		
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,09	2,16	2,16	2,16	2,16	% 1,28	1,25		
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,09	2,16	2,16	2,16	2,16	% 1,28	1,25		
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 1,90	2,65	6,04	1,71	—	% 1,90	2,65		

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 31 décembre 2020, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 8 mai 2020 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2020.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,65 % à 1,56 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,47 % à 1,38 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	1 608	1 312
Placements		
Actifs financiers non dérivés	80 786	69 566
Souscriptions à recevoir	2 140	490
Total de l'actif	84 534	71 368
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	1 092	271
Charges à payer	586	486
Total du passif	1 678	757
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	82 856	70 611
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13 237	11 909
Parts de catégorie A de l'option 75/100	20 228	17 900
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	16 542	14 358
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	32 014	26 023
Parts de catégorie F de l'option 75/75	57	55
Parts de catégorie F de l'option 75/100	775	363
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	13,40 \$	13,05 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	13,24 \$	12,92 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	13,53 \$	13,14 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	13,35 \$	13,02 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	13,98 \$	13,55 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	13,80 \$	13,40 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,56 \$	10,21 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	50	22
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	—	169
Variation de la plus-value latente	2 870	3 617
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	2 920	3 808
Total des revenus	2 920	3 808
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	652	461
Frais d'administration fixes (note 7)	108	71
Frais d'assurance (note 7)	365	242
Frais d'intérêts	—	0
Total des charges	1 125	774
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 795	3 034
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	305	501
Parts de catégorie A de l'option 75/100	448	848
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	404	678
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	632	985
Parts de catégorie F de l'option 75/75	1	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	5	19
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,31	0,72
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,30	0,71
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,35	0,79
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,29	0,68
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,43	0,86
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,11	0,90
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,35	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 11 909 7 614

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 305 501

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 5 173 3 255

Retrait des parts pouvant être retirées (4 150) (2 044)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 1 023 1 211

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 1 328 1 712

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 13 237 9 326

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 17 900 13 730

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 448 848

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 11 040 7 774

Retrait des parts pouvant être retirées (9 160) (6 414)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 1 880 1 360

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 2 328 2 208

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 20 228 15 938

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les 30 juin 2024 30 juin 2023

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 14 358 9 687

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 404 678

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 3 064 1 449

Retrait des parts pouvant être retirées (1 284) (1 106)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 1 780 343

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 2 184 1 021

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 16 542 10 708

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période 26 023 15 929

Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 632 985

Transactions sur parts pouvant être retirées

Produit de l'émission de parts pouvant être retirées 8 508 4 459

Retrait des parts pouvant être retirées (3 149) (1 596)

Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées 5 359 2 863

Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police 5 991 3 848

Actif net détenu au profit des propriétaires de police 32 014 19 777

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	55	52
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	3
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	55
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	363	260
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5	19
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	448	—
Retrait des parts pouvant être retirées	(41)	(41)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	407	(41)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	412	(22)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	775	238
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	70 611	47 272
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 795	3 034
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	28 234	16 937
Retrait des parts pouvant être retirées	(17 784)	(11 201)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	10 450	5 736
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	12 245	8 770
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	82 856	56 042

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 795	3 034
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	—	(169)
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(2 870)	(3 617)
Augmentation des charges à payer	100	56
Achats de placements	(8 350)	(6 010)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	—	1 800
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(9 325)	(4 906)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	15 997	11 252
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(6 376)	(5 586)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	9 621	5 666
Augmentation nette de la trésorerie	296	760
Trésorerie à l'ouverture de la période	1 312	487
Trésorerie à la clôture de la période	1 608	1 247
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	50	22
Frais d'intérêts payés*	—	0

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions mondiales — 97,5 %			
BMO Fonds concentré d'actions mondiales, série I	4 295 573	67 476	80 786
Total du portefeuille de placements — 97,5 %		67 476	80 786
Autres actifs, moins les passifs — 2,5 %			2 070
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			82 856

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie A de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie F de l'option 75/75	8 mai 2020
Parts de catégorie F de l'option 75/100	8 mai 2020
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	913	663
Émises contre trésorerie	383	264
Retirées au cours de la période	(308)	(166)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	988	761

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 386	1 204
Émises contre trésorerie	828	630
Retirées au cours de la période	(686)	(523)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 528	1 311

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 092	840
Émises contre trésorerie	226	117
Retirées au cours de la période	(95)	(88)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1 223	869

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1 999	1 391
Émises contre trésorerie	632	358
Retirées au cours de la période	(234)	(132)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	2 397	1 617

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4	4
Émises contre trésorerie	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4	4

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	27	22
Émises contre trésorerie	32	—
Retirées au cours de la période	(3)	(3)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	56	19

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds concentré d'actions mondiales (« fonds sous-jacent »). L'objectif de placement fondamental du fonds sous-jacent est d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions et de titres apparentés à des actions de bonne qualité d'émetteurs du monde entier. Le gestionnaire de portefeuille investit surtout dans des actions de sociétés qui sont négociées à des bourses de valeurs reconnues partout dans le monde.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne danoise	52	9 726	—	9 778	11,8
Euro	22	8 892	—	8 914	10,8
Yen	3	1 604	—	1 607	1,9
Livre sterling	0	5 113	—	5 113	6,2
Franc suisse	48	2 424	—	2 472	3,0
Dollar américain	35	52 079	—	52 114	62,9
Total	160	79 838	—	79 998	96,6

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Couronne danoise	40	8 531	—	8 571	12,1
Euro	22	6 951	—	6 973	9,9
Yen	14	2 504	—	2 518	3,6
Livre sterling	14	3 313	—	3 327	4,7
Franc suisse	48	2 523	—	2 571	3,6
Dollar américain	21	44 892	—	44 913	63,6
Total	159	68 714	—	68 873	97,5

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 4 000 \$ (3 444 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice MSCI Monde (rendement total) (net, CAD) avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 7 347 \$ (6 489 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	80 786	—	—	80 786

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	69 566	—	—	69 566

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
BMO Fonds concentré d'actions mondiales, série I	80 786	69 566

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds concentré d'actions mondiales, série I	3,36 %	2,97 %
--	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	305	501
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	969	697
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,31	0,72
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	448	848
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 475	1 196
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,30	0,71
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	404	678
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1 155	862
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	0,79
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	632	985
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	2 178	1 450
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,29	0,68

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	3
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	4	4
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,43	0,86
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5	19
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	42	21
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	0,90
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,35	—
Commissions de courtage		
Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.		
Risque de concentration		
Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :		
	30 juin 2024	31 décembre 2023
<i>Aux</i>		
Titres du marché monétaire		
Fédéral	1,1 %	1,1 %
Actions étrangères		
Chine	3,9 %	4,5 %
Danemark	11,7 %	12,1 %
France	10,7 %	9,9 %
Japon	2,0 %	3,5 %
Suisse	2,9 %	3,5 %
Royaume-Uni	6,1 %	4,8 %
États-Unis	59,0 %	59,0 %
Autres actifs, moins les passifs	2,6 %	1,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

Parts de catégorie A de l'option 75/75	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)
	2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)					
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$	13 237	11 909	7 614	6 561	2 711				
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$	13,40	13,05	11,48	13,36	11,49				
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾		988	913	663	491	236				
Frais de gestion	%	1,62	1,62 [†]	1,75	1,75	1,75				
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	%	2,83	2,94	2,98	3,00	3,01				
Ratio des frais de gestion avant renonciations	%	2,83	2,94	2,98	3,00	3,01				
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	%	—	3,19	4,94	4,68	4,61				

Parts de catégorie A de l'option 75/100	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)
	2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)					
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$	20 228	17 900	13 730	14 628	6 286				
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$	13,24	12,92	11,41	13,32	11,50				
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾		1 528	1 386	1 204	1 098	547				
Frais de gestion	%	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75				
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	%	3,28	3,29	3,30	3,32	3,32				
Ratio des frais de gestion avant renonciations	%	3,28	3,29	3,30	3,32	3,32				
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	%	—	3,19	4,94	4,68	4,61				

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)
	2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)					
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$	16 542	14 358	9 687	9 106	3 576				
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$	13,53	13,14	11,53	13,39	11,50				
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾		1 223	1 092	840	680	311				
Frais de gestion	%	1,21	1,21 ^{††}	1,57	1,57	1,57				
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	%	2,37	2,67	2,78	2,81	2,81				
Ratio des frais de gestion avant renonciations	%	2,37	2,67	2,78	2,81	2,81				
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	%	—	3,19	4,94	4,68	4,61				

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	Exercices clos les 31 décembre					Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)
	2024	2023	2022	2021	2020 ^(a)					
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$	32 014	26 023	15 929	16 770	5 489				
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$	13,35	13,02	11,46	13,34	11,48				
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾		2 397	1 999	1 391	1 257	478				
Frais de gestion	%	1,48	1,48	1,48	1,48	1,48				
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	%	2,96	2,97	2,96	3,03	3,04				
Ratio des frais de gestion avant renonciations	%	2,96	2,97	2,96	3,03	3,04				
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	%	—	3,19	4,94	4,68	4,61				

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO

Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	Semestre clos le		Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁵⁾	2023 ⁵⁾
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	10,56	10,21
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0
Frais de gestion	%	0,39	0,39
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,48	1,48
Ratio des frais de gestion avant renonciations	%	1,48	1,48
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	—	3,19

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 30 juin 2024, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 8 mai 2020 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2020.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,75 % à 1,62 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,57 % à 1,21 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE			ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)</i>			<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)</i>		
Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023	Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
ACTIF			REVENUS		
ACTIF COURANT			Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Trésorerie	137	107	Gain (perte) net réalisé	139	(25)
Placements			Variation de la plus-value latente	1 439	689
Actifs financiers non dérivés	9 513	8 467	Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	1 578	664
Souscriptions à recevoir	1	4	Total des revenus	1 578	664
Total de l'actif	9 651	8 578	CHARGES		
PASSIF			Frais de gestion (note 7)		
PASSIF COURANT			Frais d'administration fixes (note 7)		
Rachats à payer	5	32	Frais d'assurance (note 7)	40	43
Charges à payer	65	58	Frais d'intérêts	0	—
Total du passif	70	90	Total des charges	129	141
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 581	8 488	Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 449	523
Actif net détenu au profit des propriétaires de police			Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 470	1 411	Parts de catégorie A de l'option 75/75	237	77
Parts de catégorie A de l'option 75/100	2 163	2 171	Parts de catégorie A de l'option 75/100	338	111
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	3 140	2 227	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	408	126
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 799	2 671	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	465	208
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3	Parts de catégorie F de l'option 75/75	0	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3	2	Parts de catégorie F de l'option 75/100	1	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3	Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part			Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	11,60 \$	9,88 \$	Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,78	0,51
Parts de catégorie A de l'option 75/100	11,44 \$	9,77 \$	Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,71	0,50
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	11,69 \$	9,93 \$	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1,69	0,54
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,55 \$	9,84 \$	Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	1,79	0,50
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,97 \$	10,14 \$	Parts de catégorie F de l'option 75/75	1,83	0,57
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,85 \$	10,06 \$	Parts de catégorie F de l'option 75/100	1,79	0,55
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	12,31 \$	10,40 \$	Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	1,91	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 411	1 379
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	237	77
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	680	102
Retrait des parts pouvant être retirées	(858)	(181)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(178)	(79)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	59	(2)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 470	1 377
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 171	2 003
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	338	111
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	491	462
Retrait des parts pouvant être retirées	(837)	(507)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(346)	(45)
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(8)	66
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 163	2 069

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 227	2 188
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	408	126
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	813	19
Retrait des parts pouvant être retirées	(308)	(145)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	505	(126)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	913	(0)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 140	2 188
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 671	3 711
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	465	208
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	512	363
Retrait des parts pouvant être retirées	(849)	(361)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(337)	2
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	128	210
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 799	3 921
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	3

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	—
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	8 488	9 285
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 449	523
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 496	946
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 852)	(1 194)
Diminution nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(356)	(248)
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 093	275
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 581	9 560

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 449	523
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(139)	25
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(1 439)	(689)
Augmentation des charges à payer	7	2
Achats de placements	(830)	(100)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	1 362	370
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	410	131
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 576	615
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(1 956)	(855)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	(380)	(240)
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie	30	(109)
Trésorerie à l'ouverture de la période	107	187
Trésorerie à la clôture de la période	137	78

Information supplémentaire :

Frais d'intérêts payés*	0	—
-------------------------	---	---

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions mondiales — 99,3 %			
BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables, série I	424 826	7 945	9 513
Total du portefeuille de placements — 99,3 %		7 945	9 513
Autres actifs, moins les passifs — 0,7 %			68
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			9 581

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO BMO Assurance

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie A de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie F de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie F de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	143	155
Émises contre trésorerie	61	11
Retirées au cours de la période	(77)	(20)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	127	146

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	222	226
Émises contre trésorerie	45	50
Retirées au cours de la période	(78)	(55)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	189	221

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	224	245
Émises contre trésorerie	73	2
Retirées au cours de la période	(28)	(16)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	269	231

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	272	417
Émises contre trésorerie	48	39
Retirées au cours de la période	(78)	(39)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	242	417

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
---	-----------------	-----------------

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	2
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	2
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	2
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant dans un portefeuille mondialement diversifié d'émetteurs qui exclut les placements dans des émetteurs ayant pour activités principales la valorisation des combustibles fossiles et les infrastructures liées à ceux-ci.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	—	205	—	205	2,1
Couronne danoise	1	139	—	140	1,5
Euro	65	1 151	—	1 216	12,7
Rupiah indonésienne	4	142	—	146	1,5
Yen	2	513	—	515	5,4
Livre sterling	3	192	—	195	2,0
Franc suisse	(59)	60	—	1	0,0
Dollar américain	5	7 071	—	7 076	73,9
Total	21	9 473	—	9 494	99,1

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	2	200	—	202	2,4
Couronne danoise	1	122	—	123	1,4
Euro	4	1 027	—	1 031	12,1
Yen	2	497	—	499	5,9
Livre sterling	—	219	—	219	2,6
Franc suisse	1	—	—	1	0,0
Dollar américain	5	6 272	—	6 277	74,0
Total	15	8 337	—	8 352	98,4

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 475 \$ (418 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice MSCI Monde (CAD) avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 1 078 \$ (947 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	9 513	—	—	9 513

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	8 467	—	—	8 467

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables, série I	9 513	8 467

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds d'actions mondiales à perspectives durables, série I	1,66 %	1,58 %
--	--------	--------

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	237	77
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	133	151
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,78	0,51
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	338	111
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	197	223
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,71	0,50
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	408	126
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	241	233
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,69	0,54
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	465	208
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	260	418
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,79	0,50
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,83	0,57
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,79	0,55

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,91	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Actions étrangères		
Australie	2,2 %	2,4 %
Brésil	2,3 %	2,3 %
Canada	— %	1,9 %
Danemark	1,5 %	1,4 %
France	3,3 %	3,1 %
Allemagne	0,8 %	1,8 %
Inde	1,2 %	2,9 %
Indonésie	1,5 %	— %
Irlande	4,1 %	4,2 %
Japon	5,3 %	5,9 %
Pays-Bas	2,2 %	1,5 %
Suisse	2,3 %	1,6 %
Taiwan	2,7 %	2,2 %
Royaume-Uni	2,0 %	2,6 %
États-Unis	67,5 %	66,3 %
Autres actifs, moins les passifs	1,1 %	(0,1) %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO BMO Assurance

Information supplémentaire (non audité)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Exercices clos les 31 décembre					Exercices clos les 31 décembre				
	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021 ⁴⁾		Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021 ⁴⁾	
Parts de catégorie A de l'option 75/75										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	1 470	1 411	1 379	1 424					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,60	9,88	8,92	11,12					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		127	143	155	128					
Frais de gestion	%	1,75	1,75	1,75	1,75					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	2,90	2,92	2,84	2,83					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	2,90	2,92	2,84	2,83					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					
Parts de catégorie A de l'option 75/100										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	2 163	2 171	2 003	1 239					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,44	9,77	8,87	11,10					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		189	222	226	112					
Frais de gestion	%	1,75	1,75	1,75	1,75					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	3,31	3,30	3,27	3,30					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	3,31	3,30	3,27	3,30					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3 140	2 227	2 188	2 208					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,69	9,93	8,95	11,13					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		269	224	245	198					
Frais de gestion	%	1,21	1,21 [†]	1,57	1,57					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	2,32	2,65	2,65	2,65					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	2,32	2,65	2,65	2,65					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	2 799	2 671	3 711	2 282					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,55	9,84	8,90	11,11					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		242	272	417	205					
Frais de gestion	%	1,48	1,48	1,48	1,48					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	3,00	3,00	3,02	3,01					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	3,00	3,00	3,02	3,01					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					
Parts de catégorie F de l'option 75/75										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3	3	2	3					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,97	10,14	9,07	11,19					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0	0					
Frais de gestion	%	0,75	0,75	0,75	0,75					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,87	1,87	1,86	1,86					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,87	1,87	1,86	1,86					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					
Parts de catégorie F de l'option 75/100										
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3	2	2	3					
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,85	10,06	9,02	11,17					
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0	0					
Frais de gestion	%	0,75	0,75	0,75	0,75					
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	2,17	2,18	2,17	2,17					
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	2,17	2,18	2,17	2,17					
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	9,27	2,26	1,91	0,68					

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.



Information supplémentaire (non audité) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,31	10,40
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,39	0,39
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,46	1,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,46	1,46
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 9,27	2,26

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 7 mai 2021 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2021.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

† Le 31 décembre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,57 % à 1,21 %.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	99	100
Placements		
Actifs financiers non dérivés	6 784	6 221
Souscriptions à recevoir	16	1
Distributions à recevoir des fiducies de placement	34	37
Total de l'actif	6 933	6 359
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	21	2
Charges à payer	37	36
Total du passif	58	38
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 875	6 321
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	523	480
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 034	933
Parts de catégorie A de l'option 100/100	1 768	1 353
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	239	194
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	464	602
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	2 585	2 514
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	253	236
Parts de catégorie F de l'option 100/100	4	4
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	2	2
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,94 \$	10,28 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,85 \$	10,21 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10,72 \$	10,11 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,98 \$	10,32 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,91 \$	10,26 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10,83 \$	10,20 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,29 \$	10,56 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,22 \$	10,51 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	11,07 \$	10,39 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,08 \$	10,36 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Distributions reçues des fiducies de placement	68	57
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain (perte) net réalisé	27	(10)
Variation de la plus-value latente	368	269
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	463	316
Total des revenus	463	316
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	36	26
Frais d'administration fixes (note 7)	9	6
Frais d'assurance (note 7)	30	20
Frais d'intérêts	0	—
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	0	1
Total des charges	75	53
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	388	263
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	31	24
Parts de catégorie A de l'option 75/100	57	50
Parts de catégorie A de l'option 100/100	85	71
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	12	20
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	33	11
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	153	72
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0	1
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17	14
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,66	0,59
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,63	0,59
Parts de catégorie A de l'option 100/100	0,60	0,59
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,64	0,71
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,65	0,59
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,63	0,42
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,73	0,66
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,71	0,65
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,68	0,62
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,72	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	480	346
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	31	24
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	175	75
Retrait des parts pouvant être retirées	(163)	(33)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	12	42
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	43	66
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	523	412
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	933	782
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	50
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	201	269
Retrait des parts pouvant être retirées	(157)	(268)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	44	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	101	51
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 034	833

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 353	1 001
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	85	71
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	468	1 969
Retrait des parts pouvant être retirées	(138)	(1 773)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	330	196
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	415	267
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 768	1 268
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	194	356
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	12	20
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	80	8
Retrait des parts pouvant être retirées	(47)	(206)
Augmentation (diminution) nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	33	(198)
Augmentation (diminution) nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	45	(178)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	239	178

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	602	145
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	33	11
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	109	222
Retrait des parts pouvant être retirées	(280)	(1)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(171)	221
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(138)	232
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	464	377
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2 514	862
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	153	72
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	18	1 749
Retrait des parts pouvant être retirées	(100)	(10)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(82)	1 739
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	71	1 811
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 585	2 673
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	3

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE		
<i>(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)</i>		
Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	236	209
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17	14
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17	14
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	253	223
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	4	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	4	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 321	3 706
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	388	263
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 051	4 292
Retrait des parts pouvant être retirées	(885)	(2 291)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	166	2 001
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	554	2 264
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	6 875	5 970

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	388	263
Ajustements au titre des éléments suivants :		
(Gain) perte net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(27)	10
Variation de la plus-value latente sur les placements et les dérivés	(368)	(269)
Diminution (augmentation) des distributions à recevoir des fiducies de placement	3	(8)
Augmentation des charges à payer	1	8
Achats de placements	(575)	(2 160)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	407	187
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(171)	(1 969)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	830	2 305
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(660)	(302)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	170	2 003
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(1)	34
Trésorerie à l'ouverture de la période	100	152
Trésorerie à la clôture de la période	99	186
Information supplémentaire :		
Distributions reçues des fiducies de placement*	71	49
Frais d'intérêts payés*	0	—

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 98,7 %			
FNB BMO ESG Équilibré	190 989	6 247	6 784
Total du portefeuille de placements — 98,7 %		6 247	6 784
Autres actifs, moins les passifs — 1,3 %			91
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			6 875

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie A de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie A de l'option 100/100	7 mai 2021
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	7 mai 2021
Parts de catégorie F de l'option 75/75	7 mai 2021
Parts de catégorie F de l'option 75/100	7 mai 2021
Parts de catégorie F de l'option 100/100	7 mai 2021
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	47	38
Émises contre trésorerie	16	8
Retirées au cours de la période	(15)	(4)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	48	42
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	91	86
Émises contre trésorerie	19	28
Retirées au cours de la période	(15)	(28)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	95	86
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	134	110
Émises contre trésorerie	44	208
Retirées au cours de la période	(13)	(186)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	165	132

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	19	39
Émises contre trésorerie	7	1
Retirées au cours de la période	(4)	(22)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	22	18
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	59	16
Émises contre trésorerie	10	23
Retirées au cours de la période	(27)	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	42	39
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	247	95
Émises contre trésorerie	2	182
Retirées au cours de la période	(10)	(1)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	239	276
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	23	23
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	23	23
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	2

Au 31 décembre 2023

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	2

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le FNB BMO ESG Équilibré (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir un équilibre entre le revenu et le potentiel d'appréciation du capital à long terme, principalement en investissant dans des FNB choisis en fonction de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) qui offrent une exposition à un portefeuille diversifié d'actions et de titres à revenu fixe mondiaux.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent, car ce dernier était principalement investi dans des titres canadiens.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 40 % de l'indice MSCI Monde (rendement total), à 20 % de l'indice composé plafonné S&P/TSX (rendement total) et à 40 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 721 \$ (659 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	6 784	—	—	6 784

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	6 221	—	—	6 221

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
FNB BMO ESG Équilibré	6 784	6 221

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

FNB BMO ESG Équilibré	10,61 %	10,96 %
-----------------------	---------	---------

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	31	24
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	47	40
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,66	0,59
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	57	50
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	91	85
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,63	0,59
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	85	71
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	143	119
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,60	0,59
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	12	20
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	18	28
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,64	0,71
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	33	11
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	51	19
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,65	0,59
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	153	72
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	242	169
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,63	0,42

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,73	0,66
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17	14
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	23	23
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,71	0,65
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,68	0,62
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,72	—

Commissions de courtage

<i>Périodes closes les</i>	30 juin 2024 (\$)	30 juin 2023 (\$)
Total des commissions de courtage versées	0	1
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	—	—

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions canadiennes	14,1 %	14,5 %
Fonds à revenu fixe canadiens	33,6 %	34,1 %
Fonds d'actions internationales	12,6 %	13,5 %
Fonds d'actions américaines	33,9 %	31,7 %
Fonds à revenu fixe américains	4,4 %	4,6 %
Autres actifs, moins les passifs	1,4 %	1,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Exercices clos les 31 décembre				Exercices clos les 31 décembre			
	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021 ⁴⁾	Semestre clos le 30 juin 2024	2023	2022	2021 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 523	480	346	295	\$ 239	194	356	299
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,94	10,28	9,16	10,72	\$ 10,98	10,32	9,17	10,73
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	48	47	38	27	22	19	39	28
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	% 1,22	1,22	1,22	1,22
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,27	2,24	2,23	2,23	% 2,09	2,12	2,11	2,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,27	2,24	2,23	2,23	% 2,09	2,12	2,11	2,11
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 6,35	10,52	8,23	—	% 6,35	10,52	8,23	—
Parts de catégorie A de l'option 75/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 034	933	782	477	\$ 464	602	145	141
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,85	10,21	9,11	10,70	\$ 10,91	10,26	9,14	10,72
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	95	91	86	45	42	59	16	13
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	% 1,18	1,18	1,18	1,18
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,47	2,45	2,54	2,55	% 2,28	2,31	2,33	2,31
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,47	2,45	2,54	2,55	% 2,28	2,31	2,33	2,31
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 6,35	10,52	8,23	—	% 6,35	10,52	8,23	—
Parts de catégorie A de l'option 100/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 768	1 353	1 001	724	\$ 2 585	2 514	862	749
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,72	10,11	9,06	10,68	\$ 10,83	10,20	9,11	10,70
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	165	134	110	68	239	247	95	70
Frais de gestion	% 1,40	1,40	1,40	1,40	% 1,05	1,05	1,05	1,05
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,93	2,92	2,88	2,89	% 2,47	2,55	2,57	2,57
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,93	2,92	2,88	2,89	% 2,47	2,55	2,57	2,57
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 6,35	10,52	8,23	—	% 6,35	10,52	8,23	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FNB ESG Équilibré BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

	Exercices clos les 31 décembre				Semestre clos le 30 juin 2024		Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾	
	2024	2023	2022	2021 ⁴⁾	2024	2023	2023 ⁵⁾	
Parts de catégorie F de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3	3	2	3	\$	2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,29	10,56	9,31	10,79	\$	11,08	10,36
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0	0		0	0
Frais de gestion	%	0,40	0,40	0,40	0,40	%	0,31	0,31
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,22	1,19	1,19	1,19	%	1,09	1,09
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,22	1,19	1,19	1,19	%	1,09	1,09
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	6,35	10,52	8,23	—	%	6,35	10,52
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	2	—	—	—	\$	2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,08	10,36	9,31	10,79	\$	11,08	10,36
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0	0		0	0
Frais de gestion	%	0,31	0,31	0,40	0,40	%	0,31	0,31
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,09	1,09	1,19	1,19	%	1,09	1,09
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,09	1,09	1,19	1,19	%	1,09	1,09
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	6,35	10,52	8,23	—	%	6,35	10,52
Parts de catégorie F de l'option 75/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	253	236	209	198	\$	253	236
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,22	10,51	9,28	10,78	\$	11,22	10,51
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		23	23	23	18		23	18
Frais de gestion	%	0,40	0,40	0,40	0,40	%	0,40	0,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,43	1,43	1,43	1,43	%	1,43	1,43
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,43	1,43	1,43	1,43	%	1,43	1,43
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	6,35	10,52	8,23	—	%	6,35	10,52
Parts de catégorie F de l'option 100/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	4	4	3	3	\$	4	4
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	11,07	10,39	9,21	10,75	\$	11,07	10,39
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0	0		0	0
Frais de gestion	%	0,40	0,40	0,40	0,40	%	0,40	0,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,87	1,87	1,86	1,86	%	1,87	1,86
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,87	1,87	1,86	1,86	%	1,87	1,86
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	6,35	10,52	8,23	—	%	6,35	10,52

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 31 décembre 2021, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 7 mai 2021 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2021.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	141	174
Placements		
Actifs financiers non dérivés	9 030	6 310
Souscriptions à recevoir	3	101
Total de l'actif	9 174	6 585
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	—	65
Rachats à payer	3	105
Charges à payer	56	33
Total du passif	59	203
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 115	6 382
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 801	1 342
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 564	1 169
Parts de catégorie A de l'option 100/100	81	180
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 043	1 597
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 990	1 820
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	625	264
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	3	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	2	2
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,68 \$	10,62 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,61 \$	10,59 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10,52 \$	10,52 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,73 \$	10,67 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,65 \$	10,62 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10,61 \$	10,59 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10,91 \$	10,81 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,86 \$	10,78 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10,77 \$	10,70 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,44 \$	10,33 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
REVENUS		
Revenus d'intérêts	0	—
Distributions reçues des fiducies de placement	105	29
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés		
Gain net réalisé	11	—
Variation de la plus-value (moins-value) latente	34	(11)
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	150	18
Total des revenus	150	18
CHARGES		
Frais de gestion (note 7)	69	17
Frais d'administration fixes (note 7)	11	3
Frais d'assurance (note 7)	24	6
Frais d'intérêts	0	—
Total des charges	104	26
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	46	(8)
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	8	0
Parts de catégorie A de l'option 75/100	7	(3)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	(0)	0
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	14	(1)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	14	(3)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	2	(1)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0	0
Parts de catégorie F de l'option 100/100	1	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0	—
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,06	0,02
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,05	(0,10)
Parts de catégorie A de l'option 100/100	(0,01)	0,05
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,08	(0,02)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,06	(0,06)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,06	(0,16)
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,10	0,15
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,08	0,14
Parts de catégorie F de l'option 100/100	0,07	0,11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,11	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 342	177
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8	0
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 377	891
Retrait des parts pouvant être retirées	(926)	(700)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	451	191
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	459	191
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 801	368
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 169	97
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	(3)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 449	1 295
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 061)	(829)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	388	466
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	395	463
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 564	560

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	180	96
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)	0
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	359	139
Retrait des parts pouvant être retirées	(458)	(104)
(Diminution) augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	(99)	35
(Diminution) augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(99)	35
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	81	131
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 597	485
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	(1)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 074	700
Retrait des parts pouvant être retirées	(642)	(45)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	432	655
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	446	654
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 043	1 139

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	1 820	51
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	(3)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	1 357	884
Retrait des parts pouvant être retirées	(201)	(21)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 156	863
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 170	860
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 990	911
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	264	2
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	(1)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	359	104
Retrait des parts pouvant être retirées	(0)	—
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	359	104
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	361	103
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	625	105
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	3

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

**ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES
PROPRIÉTAIRES DE POLICE**

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024	30 juin 2023
<i>Périodes closes les</i>		
Total du Fonds		
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	6 382	916
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	46	(8)
Transactions sur parts pouvant être retirées		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 975	4 013
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 288)	(1 699)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 687	2 314
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 733	2 306
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	9 115	3 222

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

(non audité) (suite)

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	46	(8)
Ajustements au titre des éléments suivants :		
Gain net réalisé sur la vente de placements et de dérivés	(11)	—
Variation de la (plus-value) moins-value latente sur les placements et les dérivés	(34)	11
Augmentation des charges à payer	23	13
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(105)	(29)
Achats de placements	(3 055)	(2 153)
Produit de la vente et de l'échéance de placements	420	—
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(2 716)	(2 166)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 796	2 372
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(1 113)	(65)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	2 683	2 307
(Diminution) augmentation nette de la trésorerie	(33)	141
Trésorerie à l'ouverture de la période	174	22
Trésorerie à la clôture de la période	141	163
Information supplémentaire :		
Intérêts reçus, déduction faite des retenues d'impôts*	0	—
Frais d'intérêts payés*	0	—

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'obligations mondiales — 99,1 %			
BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables, série I	929 133	8 788	9 030
Total du portefeuille de placements — 99,1 %		8 788	9 030
Autres actifs, moins les passifs — 0,9 %			85
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			9 115

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10 juin 2022
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10 juin 2022
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10 juin 2022
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10 juin 2022
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10 juin 2022
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10 juin 2022
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10 juin 2022
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10 juin 2022
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10 juin 2022
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	126	18
Émises contre trésorerie	130	87
Retirées au cours de la période	(87)	(69)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	169	36
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	110	10
Émises contre trésorerie	138	128
Retirées au cours de la période	(101)	(82)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	147	56
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	17	10
Émises contre trésorerie	34	13
Retirées au cours de la période	(43)	(10)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	8	13

Périodes closes les (en milliers de parts)	30 juin 2024	30 juin 2023
--	--------------	--------------

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	150	48
Émises contre trésorerie	101	69
Retirées au cours de la période	(61)	(4)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	190	113

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	171	5
Émises contre trésorerie	129	87
Retirées au cours de la période	(19)	(2)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	281	90

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	25	0
Émises contre trésorerie	34	10
Retirées au cours de la période	(0)	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	59	10

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	0

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0	—
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0	—

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	2

Au 31 décembre 2023

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	2

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir un revenu d'intérêts élevé ainsi qu'un potentiel de plus-value en investissant principalement dans un portefeuille mondial de titres à revenu fixe au moyen d'une méthode de placement responsable.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Euro	24	3 510	(3 501)	33	0,4
Livre sterling	9	2 442	(2 457)	(6)	(0,1)
Rand sud-africain	7	138	(146)	(1)	(0,0)
Dollar américain	35	2 638	(2 672)	1	0,0
Total	75	8 728	(8 776)	27	0,3

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Euro	19	2 808	(2 849)	(22)	(0,3)
Livre sterling	3	1 707	(1 731)	(21)	(0,3)
Rand sud-africain	(28)	103	(75)	0	0,0
Dollar américain	(14)	1 448	(1 411)	23	0,4
Total	(20)	6 066	(6 066)	(20)	(0,2)

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 1 \$ (1 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à court.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	33	26
De un à trois ans	1 472	1 157
De trois à cinq ans	2 743	1 810
De cinq à dix ans	3 581	2 717
Plus de dix ans	1 053	412
Total	8 882	6 122

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 512 \$ (323 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé à l'autre risque de marché, par son placement dans le fonds sous-jacent qui était pleinement investi dans des titres à revenu fixe.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
AAA	7,6	—
AA	6,1	4,9
A	8,4	9,0
BBB	39,7	41,8
BB	21,4	24,6
B	13,3	14,6
CCC	0,2	0,1
Total	96,7	95,0

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	9 030	—	—	9 030

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	6 310	—	—	6 310

Transferts entre les niveaux

Aucun transfert n'a eu lieu entre les niveaux en 2024 (aucun en 2023).

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
	BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables, série I	9 030

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds d'obligations mondiales multisectorielles durables, série I	7,99 %	5,66 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023 se calcule comme suit :

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
	Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	146	27
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,06	0,02
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	7	(3)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	133	29
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,05	(0,10)
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	12	10
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,01)	0,05
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	(1)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	183	65
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,08	(0,02)

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Périodes closes les	30 juin 2024	30 juin 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	14	(3)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	240	58
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,06	(0,06)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2	(1)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	41	5
Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,06	(0,16)
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,10	0,15
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,08	0,14
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,07	0,11
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0	—
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0	—
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11	—

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours des périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Obligations et débetures étrangères		
Australie	1,3 %	1,0 %
Belgique	1,2 %	1,6 %
Bermudes	0,2 %	0,2 %
Canada	0,6 %	0,8 %
Chili	0,2 %	0,2 %
Chine	1,2 %	1,3 %
Danemark	0,4 %	0,4 %
République dominicaine	— %	0,4 %
Finlande	0,6 %	0,6 %
France	4,3 %	7,6 %
Allemagne	7,5 %	6,2 %
Gibraltar	0,4 %	0,4 %
Grèce	0,2 %	— %
Inde	1,1 %	1,1 %
Irlande	2,0 %	2,6 %
Italie	4,2 %	3,4 %
Jersey	0,2 %	— %
Luxembourg	1,9 %	3,6 %
Mexique	0,2 %	0,2 %
Norvège	— %	1,6 %
Pays-Bas	4,4 %	5,0 %
Pérou	0,3 %	0,3 %
Roumanie	0,4 %	0,4 %
Afrique du Sud	2,3 %	2,4 %
Espagne	4,6 %	4,7 %
Supranationales	0,4 %	0,4 %
Suède	— %	0,1 %
Suisse	0,9 %	1,0 %
Émirats arabes unis	1,4 %	1,5 %
Royaume-Uni	22,3 %	20,0 %
États-Unis	32,8 %	26,9 %
Swaps		
Swaps sur défaillance	(1,7) %	(0,9) %
Autres actifs, moins les passifs		
	4,2 %	5,0 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Exercices clos les			Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les			
	2023	2022 ⁴⁾	31 décembre		2023	2022 ⁴⁾	31 décembre	
Parts de catégorie A de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	1 801	1 342	177	\$	2 043	1 597	485
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	10,68	10,62	10,00	\$	10,73	10,67	10,01
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		169	126	18		190	150	48
Frais de gestion	%	1,48	1,48 [†]	1,70	%	1,38	1,38 ^{††}	1,60
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	2,43	2,58	2,69	%	2,28	2,29	2,36
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	2,43	2,58	2,69	%	2,28	2,29	2,36
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	5,42	7,98	—	%	5,42	7,98	—
Parts de catégorie A de l'option 75/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	1 564	1 169	97	\$	2 990	1 820	51
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	10,61	10,59	9,99	\$	10,65	10,62	10,00
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		147	110	10		281	171	5
Frais de gestion	%	1,70	1,70	1,70	%	1,56	1,56	1,56
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	2,88	2,90	2,89	%	2,72	2,69	2,69
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	2,88	2,90	2,89	%	2,72	2,69	2,69
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	5,42	7,98	—	%	5,42	7,98	—
Parts de catégorie A de l'option 100/100								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	81	180	96	\$	625	264	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	10,52	10,52	9,97	\$	10,61	10,59	9,99
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		8	17	10		59	25	0
Frais de gestion	%	1,70	1,70	1,70	%	1,35	1,35	1,35
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	3,27	3,29	3,29	%	2,95	2,89	2,89
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	3,27	3,29	3,29	%	2,95	2,89	2,89
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	5,42	7,98	—	%	5,42	7,98	—
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75								
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$	3	3	3	\$	3	3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$	10,91	10,81	10,06	\$	10,91	10,81	10,06
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾		0	0	0		0	0	0
Frais de gestion	%	0,70	0,70	0,70	%	0,70	0,70	0,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	%	1,52	1,51	1,51	%	1,52	1,51	1,51
Ratio des frais de gestion avant renoncations	%	1,52	1,51	1,51	%	1,52	1,51	1,51
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	%	5,42	7,98	—	%	5,42	7,98	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre		Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁵⁾
		2023	2022 ⁴⁾		
Parts de catégorie F de l'option 75/100					
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3	3	\$ 2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,86	10,78	10,05	\$ 10,44	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0	0	0	0
Frais de gestion	% 0,70	0,70	0,70	% 0,48	0,48
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,87	1,72	1,72	% 1,27	1,27
Ratio des frais de gestion avant renonciations	% 1,87	1,72	1,72	% 1,27	1,27
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 5,42	7,98	—	% 5,42	7,98

	Semestre clos le 30 juin 2024	Exercices clos les 31 décembre	
		2023	2022 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 100/100			
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,77	10,70	10,03
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0	0
Frais de gestion	% 0,70	0,70	0,70
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,16	2,16	2,16
Ratio des frais de gestion avant renonciations	% 2,16	2,16	2,16
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 5,42	7,98	—

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,44	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,48	0,48
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,27	1,27
Ratio des frais de gestion avant renonciations	% 1,27	1,27
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% 5,42	7,98

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour la période close le 31 décembre 2022, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 10 juin 2022 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2022.

⁵⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

[†] Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,70 % à 1,48 %.

^{**} Le 16 octobre 2023, le taux des frais de gestion est passé de 1,60 % à 1,38 %.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	36	1
Placements		
Actifs financiers non dérivés	511	17
Souscriptions à recevoir	—	41
Distributions à recevoir des fiducies de placement	—	0
Total de l'actif	547	59
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	20	—
Charges à payer	2	0
Total du passif	22	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	525	59
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	103	2
Parts de catégorie A de l'option 75/100	164	44
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2	2
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	247	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,84 \$	10,32 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,83 \$	10,33 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,85 \$	10,32 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,84 \$	10,32 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10,91 \$	10,34 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,89 \$	10,33 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,93 \$	10,34 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Période close le	30 juin 2024
REVENUS	
Distributions reçues des fiducies de placement	5
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés	
Plus-value latente	6
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	11
Total des revenus	11
CHARGES	
Frais de gestion (note 7)	2
Frais d'administration fixes (note 7)	0
Frais d'assurance (note 7)	1
Total des charges	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1
Parts de catégorie A de l'option 75/100	5
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,30
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,43
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,53
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,27
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,58
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,56
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,59

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	100
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	100
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	101
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	103
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	44
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	365
Retrait des parts pouvant être retirées	(250)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	115
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	120
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	164
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	243
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	243
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	245
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	247
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Total du Fonds	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	59
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	708
Retrait des parts pouvant être retirées	(250)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	458
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	466
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	525

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8
Ajustements au titre des éléments suivants :	
Plus-value latente sur les placements et les dérivés	(6)
Diminution des distributions à recevoir des fiducies de placement	0
Augmentation des charges à payer	2
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(5)
Achats de placements	(463)
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(464)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	506
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(7)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	499
Augmentation nette de la trésorerie	35
Trésorerie à l'ouverture de la période	1
Trésorerie à la clôture de la période	36

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré canadien — 97,3 %			
BMO Fonds canadien de revenu et de croissance, série I	46 274	505	511
Total du portefeuille de placements — 97,3 %		505	511
Autres actifs, moins les passifs — 2,7 %			14
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			525

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Période close le (en milliers de parts)	30 juin 2024
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	10
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	10
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4
Émises contre trésorerie	34
Retirées au cours de la période	(23)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	15
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	23
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	23
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	2
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3
Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	2
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	2
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds canadien de revenu et de croissance (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de produire un revenu et d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024					
Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Real brésilien	—	1	—	1	0,2
Euro	(0)	14	—	14	2,7
Yen	0	2	—	2	0,4
Livre sterling	0	9	—	9	1,7
Dollar américain	1	89	—	90	17,2
Total	1	115	—	116	22,2

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	0	—	0	0,0
Euro	(0)	0	—	0	0,0
Dollar de Hong Kong	—	0	—	0	0,0
Yen	0	0	—	0	0,0
Livre sterling	0	0	—	0	0,0
Franc suisse	—	0	—	0	0,0
Dollar américain	0	2	—	2	3,4
Total	0	2	—	2	3,4

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 6 \$ (0 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	1	—
De un à trois ans	28	1
De trois à cinq ans	32	1
De cinq à dix ans	58	2
Plus de dix ans	43	2
Total	162	6

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 12 \$ (0 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 30 % de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, à 10 % de l'indice Bloomberg U.S. High Yield Very Liquid Index (couvert en CAD), à 40 % de l'indice composé S&P/TSX et à 20 % de l'indice MSCI Monde (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes,

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 51 \$ (2 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	30 juin 2024	% de l'actif net aux 31 décembre 2023
AAA	6,7	1,7
AA	7,8	1,7
A	10,1	5,1
BBB	6,3	1,7
BB	—	0,0
Total	30,9	10,2

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	511	—	—	511

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	17	—	—	17

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
	BMO Fonds canadien de revenu et de croissance, série I	511

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds canadien de revenu et de croissance, série I	1,69 %	0,11 %
--	--------	--------

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour la période close le 30 juin 2024 se calcule comme suit :

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,30
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	10
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,43
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,53
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	7
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,27
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,58
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,56

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,59

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours de la période close le 30 juin 2024.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

	30 juin 2024	31 décembre 2023
<i>Aux</i>		
Obligations et débetures		
Obligations fédérales	6,6 %	1,9 %
Obligations provinciales	14,6 %	4,6 %
Obligations et débetures de sociétés	9,4 %	3,4 %
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,1 %	0,1 %
États-Unis	0,2 %	0,1 %
Actions		
Services de communication	1,1 %	0,4 %
Consommation discrétionnaire	1,9 %	0,5 %
Produits de première nécessité	1,1 %	0,4 %
Énergie	6,5 %	2,0 %
Produits financiers	11,3 %	3,6 %
Soins de santé	0,6 %	0,1 %
Industrie	4,7 %	1,2 %
Technologies de l'information	3,2 %	0,9 %
Matériaux	4,2 %	1,3 %
Immobilier	0,9 %	0,3 %
Services collectifs	1,5 %	0,4 %
Actions étrangères		
Australie	— %	0,0 %
Autriche	0,5 %	0,1 %
Bermudes	0,3 %	0,1 %
Brésil	0,3 %	— %
Chili	0,1 %	0,0 %
Chine	— %	0,2 %
France	0,4 %	0,0 %
Allemagne	0,6 %	0,1 %
Irlande	0,3 %	0,1 %
Italie	0,3 %	0,1 %

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Japon	0,3 %	0,1 %
Pays-Bas	0,7 %	0,2 %
Suisse	— %	0,1 %
Taiwan	— %	0,1 %
Royaume-Uni	1,4 %	0,5 %
États-Unis	15,7 %	3,3 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds de marchandises	1,9 %	0,5 %
Fonds d'actions mondiales	0,3 %	0,0 %
Fonds à revenu fixe américains	5,8 %	1,7 %
Dérivés		
Contrats d'achat d'options de vente	0,0 %	— %
Autres actifs, moins les passifs	3,2 %	71,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
 30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 103	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,84	10,32
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	10	0
Frais de gestion	% 1,55	1,55
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,52	2,52
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,52	2,52
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 164	44
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,83	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	15	4
Frais de gestion	% 1,61	1,61
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,76	2,87
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,76	2,87
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,85	10,32
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 1,37	1,37
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,32	2,32
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,32	2,32
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 247	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,84	10,32
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	23	0
Frais de gestion	% 1,44	1,44
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,52	2,68
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,52	2,68
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,91	10,34
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,57	0,57
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,41	1,41
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,41	1,41
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,89	10,33
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,63	0,63
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,76	1,76
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,76	1,76
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,93	10,34
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,39	0,39
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,21	1,21
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,21	1,21
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.
²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.
³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour les périodes closes le 30 juin 2024 et le 31 décembre 2023, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.
⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	398	5
Placements		
Actifs financiers non dérivés	10 354	382
Souscriptions à recevoir	160	155
Distributions à recevoir des fiducies de placement	—	1
Total de l'actif	10 912	543
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Achats de placements à payer	200	—
Rachats à payer	92	70
Charges à payer	47	1
Total du passif	339	71
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 573	472
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1 235	17
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1 632	38
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	3 629	153
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	3 810	255
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	261	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	11,13 \$	10,22 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	11,12 \$	10,23 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	11,16 \$	10,23 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	11,14 \$	10,23 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11,21 \$	10,23 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	11,20 \$	10,23 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	11,22 \$	10,23 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Période close le	30 juin 2024
REVENUS	
Distributions reçues des fiducies de placement	89
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés	
Plus-value latente	292
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	381
Total des revenus	381
CHARGES	
Frais de gestion (note 7)	39
Frais d'administration fixes (note 7)	7
Frais d'assurance (note 7)	15
Total des charges	61
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	320
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	38
Parts de catégorie A de l'option 75/100	41
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	132
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	106
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	0,72
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,65
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,78
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,68
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,98
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,42
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	0,99

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	17
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	38
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 577
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 397)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 180
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 218
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 235
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	38
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	41
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 769
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 216)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 553
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 594
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	1 632
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	153
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	132
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 363
Retrait des parts pouvant être retirées	(19)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	3 344
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 476
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 629

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	255
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	106
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	3 452
Retrait des parts pouvant être retirées	(3)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	3 449
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 555
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3 810
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	255
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	255
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	258
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	261

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Total du Fonds	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	472
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	320
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	16 416
Retrait des parts pouvant être retirées	(6 635)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	9 781
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 101
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	10 573

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	320
Ajustements au titre des éléments suivants :	
Plus-value latente sur les placements et les dérivés	(292)
Diminution des distributions à recevoir des fiducies de placement	1
Augmentation des charges à payer	46
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(90)
Achats de placements	(9 390)
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(9 405)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	9 850
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(52)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	9 798
Augmentation nette de la trésorerie	393
Trésorerie à l'ouverture de la période	5
Trésorerie à la clôture de la période	398

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds équilibré mondial — 97,9 %			
BMO Fonds mondial de revenu et de croissance, série I	857 654	10 059	10 354
Total du portefeuille de placements — 97,9 %		10 059	10 354
Autres actifs, moins les passifs — 2,1 %			219
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			10 573

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Période close le (en milliers de parts)	30 juin 2024
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	2
Émises contre trésorerie	425
Retirées au cours de la période	(316)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	111
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4
Émises contre trésorerie	439
Retirées au cours de la période	(296)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	147
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	15
Émises contre trésorerie	312
Retirées au cours de la période	(2)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	325
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	25
Émises contre trésorerie	317
Retirées au cours de la période	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	342
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	23
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	23

Période close le 30 juin 2024
(en milliers de parts)

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds mondial de revenu et de croissance (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif de produire un revenu et d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des actions et des titres à revenu fixe de partout dans le monde.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Real brésilien	(1)	63	—	62	0,6
Euro	(6)	707	—	701	6,6
Yen	(1)	89	—	88	0,8
Livre sterling	8	480	—	488	4,6
Franc suisse	0	—	—	0	0,0
Dollar américain	(43)	7 281	(2 647)	4 591	43,4
Total	(43)	8 620	(2 647)	5 930	56,0

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	1	—	1	0,2
Euro	(0)	24	—	24	5,1
Dollar de Hong Kong	(0)	5	—	5	1,1
Yen	0	3	—	3	0,6
Livre sterling	(0)	26	—	26	5,5
Franc suisse	(0)	5	—	5	1,1
Dollar américain	0	292	(151)	141	29,9
Total	(0)	356	(151)	205	43,5

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 297 \$ (10 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à courir.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	37	—
De un à trois ans	935	47
De trois à cinq ans	1 111	18
De cinq à dix ans	915	52
Plus de dix ans	845	32
Total	3 843	149

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 241 \$ (9 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et celui de son indice de référence, composé à 30 % de l'indice Bloomberg Aggregate Bond Index (CAD), à 10 % de l'indice Bloomberg U.S. High Yield Very Liquid Index, à 18 % de l'indice composé S&P/TSX, à 18 % de l'indice MSCI EAFE (CAD), à 21 % de l'indice S&P 500 (CAD) et à 3 % de l'indice MSCI Marchés émergents (CAD), si l'indice avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 1 035 \$ (38 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
AAA	21,1	17,8
AA	—	0,2
A	2,6	2,7
BBB	6,9	6,6
BB	4,3	3,0
B	1,4	1,1
CCC	0,0	0,2
Total	36,3	31,6

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	10 354	—	—	10 354

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	382	—	—	382

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
BMO Fonds mondial de revenu et de croissance, série I	10 354	382

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds mondial de revenu et de croissance, série I	3,04 %	0,28 %
---	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour la période close le 30 juin 2024 se calcule comme suit :

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	38
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	53
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,72

	30 juin 2024
--	--------------

Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	41
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	63
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,65

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	132
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	170
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,78

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	106
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	155
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,68

Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,98

Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	6
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,42

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,99

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours de la période close le 30 juin 2024.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

<i>Aux</i>	30 juin 2024	31 décembre 2023
Obligations et débetures		
Obligations fédérales	11,0 %	— %
Obligations et débetures de sociétés	2,3 %	1,3 %
Obligations et débetures étrangères		
Australie	0,2 %	0,2 %
Chine	0,1 %	0,2 %
États-Unis	22,6 %	29,9 %
Actions		
Énergie	1,0 %	0,5 %
Produits financiers	— %	0,2 %
Industrie	0,7 %	0,7 %
Technologies de l'information	0,5 %	0,6 %
Matériaux	0,4 %	— %
Actions étrangères		
Australie	— %	0,2 %
Autriche	1,5 %	0,7 %
Bermudes	0,9 %	0,6 %
Brésil	0,6 %	— %
Chili	— %	0,2 %
Chine	— %	1,7 %
France	1,2 %	0,3 %
Allemagne	1,4 %	1,1 %
Irlande	0,9 %	1,2 %
Italie	0,7 %	0,5 %
Japon	0,9 %	0,6 %
Pays-Bas	1,1 %	1,6 %
Suisse	— %	1,1 %
Taiwan	— %	0,6 %
Royaume-Uni	3,9 %	4,9 %
États-Unis	41,3 %	26,5 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds de marchandises	2,0 %	1,6 %
Fonds d'actions mondiales	0,3 %	0,2 %
Fonds à revenu fixe américains	0,0 %	0,4 %
Dérivés		
Contrats d'achat d'options de vente	0,0 %	— %
Autres actifs, moins les passifs	4,5 %	22,4 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 235	17
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,13	10,22
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	111	2
Frais de gestion	% 1,58	1,58
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,58	2,58
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,58	2,58
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 1 632	38
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,12	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	147	4
Frais de gestion	% 1,64	1,64
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,93	2,93
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,93	2,93
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 629	153
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,16	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	325	15
Frais de gestion	% 1,40	1,40
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,35	2,37
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,35	2,37
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3 810	255
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,14	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	342	25
Frais de gestion	% 1,46	1,46
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,71	2,72
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,71	2,72
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,21	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,59	0,59
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,46	1,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,46	1,46
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 261	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,20	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	23	0
Frais de gestion	% 0,66	0,66
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,82	1,82
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,82	1,82
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 11,22	10,23
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,42	0,42
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,27	1,27
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,27	1,27
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour les périodes closes le 30 juin 2024 et le 31 décembre 2023, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour la période.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	77	7
Placements		
Actifs financiers non dérivés	4 113	423
Souscriptions à recevoir	2 184	20
Distributions à recevoir des fiducies de placement	12	1
Total de l'actif	6 386	451
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	1 031	0
Charges à payer	15	1
Total du passif	1 046	1
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 340	450
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	440	120
Parts de catégorie A de l'option 75/100	534	31
Parts de catégorie A de l'option 100/100	239	60
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	711	219
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	2 438	5
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	787	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	3	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	183	5
Parts de catégorie F de l'option 100/100	2	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	3	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	10,09 \$	10,24 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	10,07 \$	10,24 \$
Parts de catégorie A de l'option 100/100	10,11 \$	10,24 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	10,09 \$	10,24 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	10,08 \$	10,24 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10,08 \$	10,24 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	10,16 \$	10,26 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	10,15 \$	10,25 \$
Parts de catégorie F de l'option 100/100	10,12 \$	10,25 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	10,16 \$	10,26 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Période close le	30 juin 2024
REVENUS	
Distributions reçues des fiducies de placement	40
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés	
Moins-value latente	(1)
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	39
Total des revenus	39
CHARGES	
Frais de gestion (note 7)	12
Frais d'administration fixes (note 7)	3
Frais d'assurance (note 7)	5
Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille (note 7)	2
Total des charges	22
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	(1)
Parts de catégorie A de l'option 75/100	2
Parts de catégorie A de l'option 100/100	(0)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	6
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	10
Parts de catégorie F de l'option 75/75	(0)
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0
Parts de catégorie F de l'option 100/100	(0)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(0)
(Diminution) augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	(0,04)
Parts de catégorie A de l'option 75/100	0,06
Parts de catégorie A de l'option 100/100	(0,00)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	0,16
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,00
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	0,26
Parts de catégorie F de l'option 75/75	(0,10)
Parts de catégorie F de l'option 75/100	0,00
Parts de catégorie F de l'option 100/100	(0,13)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	(0,09)

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	120
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	809
Retrait des parts pouvant être retirées	(488)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	321
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	320
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	440
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	31
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 670
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 169)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	501
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	503
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	534
Parts de catégorie A de l'option 100/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	60
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	676
Retrait des parts pouvant être retirées	(497)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	179
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	179
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	239

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	219
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	486
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	486
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	492
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	711
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 434
Retrait des parts pouvant être retirées	(1)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 433
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 433
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 438
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	782
Retrait des parts pouvant être retirées	(7)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	775
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	785
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	787

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FINB obligations totales BMO

(non audité) (suite)

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	5
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	178
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	178
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	178
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	183
Parts de catégorie F de l'option 100/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Diminution nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	3

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Total du Fonds	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	450
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	8 035
Retrait des parts pouvant être retirées	(3 162)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	4 873
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	4 890
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 340

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	17
Ajustements au titre des éléments suivants :	
Moins-value latente sur les placements et les dérivés	1
Augmentation des distributions à recevoir des fiducies de placement	(11)
Augmentation des charges à payer	14
Achats de placements	(3 691)
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(3 670)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 740
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	999
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	3 740
Augmentation nette de la trésorerie	70
Trésorerie à l'ouverture de la période	7
Trésorerie à la clôture de la période	77
Information supplémentaire :	
Distributions reçues des fiducies de placement*	29

* Cet élément est lié aux activités d'exploitation.

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds à revenu fixe — 77,0 %			
FINB BMO obligations totales	304 123	4 107	4 113
Total du portefeuille de placements — 77,0 %		4 107	4 113
Autres actifs, moins les passifs — 23,0 %			
			1 227
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			5 340

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG FINB obligations totales BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige, F et F Prestige de l'option 75/75 et les catégories A, A Prestige et F des options 75/100 et 100/100, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A de l'option 100/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 100/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Période close le 30 juin 2024 (en milliers de parts)

Parts de catégorie A de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	12
Émises contre trésorerie	81
Retirées au cours de la période	(49)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	44

Parts de catégorie A de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	3
Émises contre trésorerie	265
Retirées au cours de la période	(215)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	53

Parts de catégorie A de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	6
Émises contre trésorerie	67
Retirées au cours de la période	(49)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	24

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	21
Émises contre trésorerie	49
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	70

Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1
Émises contre trésorerie	241
Retirées au cours de la période	(0)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	242

Période close le 30 juin 2024 (en milliers de parts)

Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	79
Retirées au cours de la période	(1)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	78

Parts de catégorie F de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	1
Émises contre trésorerie	17
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	18

Parts de catégorie F de l'option 100/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	0

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024		
Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FINB obligations totales BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Au 31 décembre 2023

Catégorie	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie A de l'option 100/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	250	2
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	500	5
Parts de catégorie F de l'option 100/100	250	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le FINB BMO obligations totales (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a pour objectif de reproduire, dans la mesure du possible, le rendement d'un indice agrégé d'obligations, déduction faite des frais. À l'heure actuelle, le FNB cherche à reproduire le rendement de l'indice des obligations universelles FTSE Canada. La stratégie de placement du FNB consiste à investir dans des titres constituants de l'indice des obligations universelles FTSE Canada, dans la même proportion que l'indice, ou dans des titres susceptibles de reproduire le rendement de l'indice, et à les conserver.

Risque de change

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent, car ce dernier était principalement investi dans des titres canadiens.

Risque de taux d'intérêt

Le tableau suivant résume l'exposition du Fonds au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon le terme à court.

Nombre d'années	Exposition aux taux d'intérêt aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
Moins de un an	—	—
De un à trois ans	895	92
De trois à cinq ans	736	79
De cinq à dix ans	1 297	125
Plus de dix ans	1 159	124
Total	4 087	420

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si les taux d'intérêt en vigueur avaient augmenté ou diminué de 1 %, la courbe des taux évoluant en parallèle et toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 295 \$ (31 \$ au 31 décembre 2023). La sensibilité du Fonds aux taux d'intérêt a été établie d'après la durée pondérée du portefeuille. Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Autre risque de marché

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé à l'autre risque de marché, par son placement dans le fonds sous-jacent qui était pleinement investi dans des titres à revenu fixe.

Risque de crédit

Le tableau ci-après présente l'exposition du Fonds au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent, selon les notations.

Notations	% de l'actif net aux	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
AAA	31,6	37,5
AA	14,3	17,6
A	22,1	27,3
BBB	8,6	11,1
Total	76,6	93,5

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	4 113	—	—	4 113

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	423	—	—	423

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

Valeur comptable	Au	
	30 juin 2024	31 décembre 2023
FINB BMO obligations totales	4 113	423

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

FINB BMO obligations totales	0,04 %	0,01 %
------------------------------	--------	--------

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FINB obligations totales BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour la période close le 30 juin 2024 se calcule comme suit :

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(1)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	25
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,04)
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	26
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,06
Parts de catégorie A de l'option 100/100	
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	16
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,00)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	6
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	41
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,16
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	56
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,00
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	10
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	38
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,26

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,10)
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	11
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,00
Parts de catégorie F de l'option 100/100	
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,13)
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	(0)
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	(0,09)

Commissions de courtage

	30 juin 2024 (\$)
<i>Période close le</i>	
Total des commissions de courtage versées	2
Total des commissions de courtage versées à des parties liées	0

La Société peut choisir des courtiers avec lesquels elle conclut des « accords de paiement indirect » si elle estime en toute bonne foi que la commission est raisonnable par rapport aux services d'exécution des ordres et aux services de recherche fournis. Aucun montant au titre des accords de paiement indirect versé ou dû aux courtiers par le Fonds n'a été dûment constaté pour les périodes considérées.

FPG FINB obligations totales BMO

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

<i>Aux</i>	30 juin 2024	31 décembre 2023
Obligations et débetures		
Obligations fédérales	30,2 %	35,4 %
Obligations provinciales	25,7 %	32,0 %
Obligations municipales	1,2 %	1,7 %
Obligations et débetures de sociétés	19,1 %	23,7 %
Titres adossés à des créances mobilières	0,2 %	0,2 %
Obligations supranationales	0,2 %	0,4 %
Autres actifs, moins les passifs	23,4 %	6,6 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG FINB obligations totales BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 440	120
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,09	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	44	12
Frais de gestion	% 1,24	1,24
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 1,85	1,97
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,85	1,97
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 534	31
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,07	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	53	3
Frais de gestion	% 1,28	1,28
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 2,14	2,12
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,14	2,12
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A de l'option 100/100		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 239	60
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,11	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	24	6
Frais de gestion	% 1,28	1,28
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 2,56	2,52
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,56	2,52
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 711	219
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,09	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	70	21
Frais de gestion	% 1,15	1,15
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 1,86	1,86
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,86	1,86
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 2 438	5
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,08	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	242	1
Frais de gestion	% 1,19	1,19
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 1,96	2,02
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,96	2,02
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie A Prestige de l'option 100/100		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 787	2
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,08	10,24
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	78	0
Frais de gestion	% 0,93	0,93
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 2,16	2,13
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,16	2,13
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,16	10,26
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,26	0,26
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 0,87	0,86
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 0,87	0,86
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ^(a)
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ⁽¹⁾	\$ 183	5
Valeur liquidative par part ⁽¹⁾	\$ 10,15	10,25
Parts émises et en circulation (en milliers) ⁽¹⁾	18	1
Frais de gestion	% 0,29	0,29
Ratio des frais de gestion ⁽²⁾	% 1,01	1,01
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,01	1,01
Taux de rotation des titres en portefeuille ⁽³⁾	% —	—

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

FPG FINB obligations totales BMO

Information supplémentaire (non auditée) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 100/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,12	10,25
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,30	0,30
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,43	1,42
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,43	1,42
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le 30 juin 2024	Période close le 31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 3	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 10,16	10,26
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	0	0
Frais de gestion	% 0,17	0,17
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 0,77	0,76
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 0,77	0,76
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour les périodes closes le 30 juin 2024 et le 31 décembre 2023, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour les périodes.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
ACTIF		
ACTIF COURANT		
Trésorerie	290	5
Placements		
Actifs financiers non dérivés	13 092	444
Souscriptions à recevoir	165	70
Total de l'actif	13 547	519
PASSIF		
PASSIF COURANT		
Rachats à payer	57	35
Charges à payer	51	1
Total du passif	108	36
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 439	483
Actif net détenu au profit des propriétaires de police		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	2 779	234
Parts de catégorie A de l'option 75/100	2 671	41
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	2 255	103
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	5 616	97
Parts de catégorie F de l'option 75/75	11	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	54	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	53	3
Actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part		
Parts de catégorie A de l'option 75/75	12,26 \$	10,09 \$
Parts de catégorie A de l'option 75/100	12,24 \$	10,08 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	12,29 \$	10,09 \$
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	12,25 \$	10,08 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/75	12,33 \$	10,10 \$
Parts de catégorie F de l'option 75/100	12,31 \$	10,09 \$
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	12,36 \$	10,10 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT GLOBAL

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

Période close le	30 juin 2024
REVENUS	
Distributions reçues des fiducies de placement	12
Autres variations de la juste valeur des placements et dérivés	
Plus-value latente	747
Gain net sur la juste valeur des placements et dérivés	759
Total des revenus	759
CHARGES	
Frais de gestion (note 7)	37
Frais d'administration fixes (note 7)	8
Frais d'assurance (note 7)	23
Total des charges	68
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	691
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	232
Parts de catégorie A de l'option 75/100	200
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	163
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	94
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part (note 3)	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	1,81
Parts de catégorie A de l'option 75/100	1,65
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	1,89
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	0,90
Parts de catégorie F de l'option 75/75	0,11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	1,36
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	2,62

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	234
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	232
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 094
Retrait des parts pouvant être retirées	(1 781)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 313
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 545
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 779
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	41
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	200
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	4 762
Retrait des parts pouvant être retirées	(2 332)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	2 430
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 630
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 671
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	103
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	163
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	2 076
Retrait des parts pouvant être retirées	(87)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	1 989
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 152
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	2 255

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE
(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	97
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	94
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	5 532
Retrait des parts pouvant être retirées	(107)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	5 425
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 519
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	5 616
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	57
Retrait des parts pouvant être retirées	(49)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	8
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	8
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	2
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	51
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	51
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	52
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	54

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

ÉTAT DE L'ÉVOLUTION DE L'ACTIF NET DÉTENU AU PROFIT DES PROPRIÉTAIRES DE POLICE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

	30 juin 2024
<i>Période close le</i>	
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	3
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	49
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	49
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	50
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	53
Total du Fonds	
Actif net détenu au profit des propriétaires de police à l'ouverture de la période	483
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	691
Transactions sur parts pouvant être retirées	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	16 621
Retrait des parts pouvant être retirées	(4 356)
Augmentation nette liée aux transactions sur parts pouvant être retirées	12 265
Augmentation nette de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	12 956
Actif net détenu au profit des propriétaires de police	13 439

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

Période close le	30 juin 2024
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	691
Ajustements au titre des éléments suivants :	
Plus-value latente sur les placements et les dérivés	(747)
Augmentation des charges à payer	50
Distributions autres qu'en trésorerie provenant des fiducies de placement	(12)
Achats de placements	(11 889)
Flux de trésorerie nets liés aux activités d'exploitation	(11 907)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	
Produit de l'émission de parts pouvant être retirées	12 453
Sommes versées au retrait de parts pouvant être retirées	(261)
Flux de trésorerie nets liés aux activités de financement	12 192
Augmentation nette de la trésorerie	285
Trésorerie à l'ouverture de la période	5
Trésorerie à la clôture de la période	290

INVENTAIRE DU PORTEFEUILLE

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf indication contraire.)

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Coût* (\$)	Juste valeur (\$)
PLACEMENTS DANS LE FONDS D'INVESTISSEMENT			
Fonds d'actions mondiales — 97,4 %			
BMO Fonds innovations mondiales, série I	797 072	12 342	13 092
Total du portefeuille de placements — 97,4 %		12 342	13 092
Autres actifs, moins les passifs — 2,6 %			347
Actif net détenu au profit des propriétaires de police — 100,0 %			13 439

* Le cas échéant, les distributions provenant des titres en portefeuille considérées comme des remboursements de capital servent à réduire le prix de base rajusté de ces titres.

FPG d'innovations mondiales BMO

Notes complémentaires (non auditées)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Information sur le Fonds et les catégories

Le Fonds est autorisé à émettre un nombre illimité de parts dans les catégories A, A Prestige et F des options 75/75 et 75/100 ainsi que dans la catégorie F Prestige de l'option 75/75, lesquelles peuvent être retirées par les propriétaires de police.

Catégorie	Date d'établissement
Parts de catégorie A de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/75	17 novembre 2023
Parts de catégorie F de l'option 75/100	17 novembre 2023
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	17 novembre 2023

Évolution des parts

Le nombre de parts émises et en circulation est présenté dans le tableau ci-après.

Période close le (en milliers de parts)	30 juin 2024
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	23
Émises contre trésorerie	359
Retirées au cours de la période	(155)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	227
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	4
Émises contre trésorerie	410
Retirées au cours de la période	(196)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	218
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	7
Émises contre trésorerie	181
Retirées au cours de la période	(8)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	180
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	10
Émises contre trésorerie	457
Retirées au cours de la période	(9)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	458
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	5
Retirées au cours de la période	(4)
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	1

Période close le 30 juin 2024
(en milliers de parts)

Parts de catégorie F de l'option 75/100

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	4
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4

Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75

Parts émises et en circulation à l'ouverture de la période	0
Émises contre trésorerie	4
Parts émises et en circulation à la clôture de la période	4

Parts détenues par la Société

La Société détenait les parts suivantes du Fonds :

Au 30 juin 2024	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Au 31 décembre 2023	Nombre de parts	Valeur des parts (\$)
Parts de catégorie A de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/75	250	3
Parts de catégorie F de l'option 75/100	250	2
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	250	3

Risque lié aux instruments financiers

Le Fonds investit dans le BMO Fonds innovations mondiales (« fonds sous-jacent »). Le fonds sous-jacent a comme objectif d'offrir une plus-value du capital à long terme en investissant principalement dans des actions et des titres apparentés à des actions de sociétés situées partout dans le monde actives dans le domaine du développement de produits, de procédés ou de services novateurs et de sociétés qui pourraient tirer profit de ces innovations.

Risque de change

Les tableaux ci-après résument l'exposition du Fonds au risque de change, par son placement dans le fonds sous-jacent. Les montants présentés sont fonction de la valeur comptable des actifs monétaires et non monétaires (y compris les dérivés et le notionnel des contrats de change à terme, le cas échéant).

Au 30 juin 2024

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	—	—	0	0,0
Euro	0	612	—	612	4,6
Yen	2	463	—	465	3,5
Dollar américain	(26)	11 304	—	11 278	83,9
Total	(24)	12 379	—	12 355	92,0

Au 31 décembre 2023

Devise	Trésorerie et autres créances et dettes courantes (\$)	Placements (monétaires et non monétaires) (\$)	Contrats de change à terme (\$)	Position nette en devises (\$)	% de l'actif net
Dollar australien	0	—	—	0	0,0
Euro	0	34	—	34	7,0
Dollar de Hong Kong	—	5	—	5	1,0
Yen	0	12	—	12	2,5
Dollar américain	0	355	—	355	73,5
Total	0	406	—	406	84,0

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, si le dollar canadien s'était apprécié ou déprécié de 5 % par rapport à toutes les devises, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait pu diminuer ou augmenter d'environ 618 \$ (20 \$ au 31 décembre 2023). Dans la pratique, les résultats réels peuvent différer de cette analyse de sensibilité et l'écart pourrait être important.

Risque de taux d'intérêt

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de taux d'intérêt, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Autre risque de marché

Le Fonds est exposé, indirectement, mais de façon significative, à l'autre risque de marché du fait de son placement dans le fonds sous-jacent qui investit dans des actions. Selon la corrélation historique entre le rendement du Fonds et le rendement de son indice de référence, si l'indice MSCI Monde (CAD) avait augmenté ou diminué de 10 %, toutes les autres variables restant constantes, l'actif net du Fonds aurait augmenté ou diminué de 1 309 \$ (44 \$ au 31 décembre 2023). La corrélation historique pourrait ne pas être représentative de la corrélation future. Par conséquent, les résultats réels peuvent différer et l'écart pourrait être important.

Risque de crédit

Au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023, le Fonds était peu exposé au risque de crédit, par son placement dans le fonds sous-jacent.

Hiérarchie de la juste valeur

Le Fonds classe ses instruments financiers en trois niveaux fondés sur les données utilisées pour les évaluer. Les titres de niveau 1 sont évalués selon les prix cotés sur les marchés actifs pour des titres identiques.

Les titres de niveau 2 sont évalués selon les données observables importantes sur le marché, comme les prix cotés de titres similaires et les prix cotés sur les marchés non actifs, ou selon les données observables entrant dans les modèles.

Les titres de niveau 3 sont évalués selon des données non observables importantes, fondées sur des hypothèses établies par la Société en fonction de ce que les intervenants du marché pourraient raisonnablement utiliser dans le cadre de l'évaluation des titres.

Au 30 juin 2024

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	13 092	—	—	13 092

Au 31 décembre 2023

Actifs financiers	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Fonds d'investissement	444	—	—	444

Entités structurées non consolidées

L'information sur la valeur comptable et la taille de l'investissement dans des entités structurées est présentée dans les tableaux ci-après.

	Au 30 juin 2024	Au 31 décembre 2023
Valeur comptable		
BMO Fonds innovations mondiales, série I	13 092	444

Valeur comptable en pourcentage de l'actif net du fonds sous-jacent

BMO Fonds innovations mondiales, série I	5,24 %	0,24 %
--	--------	--------

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part, pour la période close le 30 juin 2024 se calcule comme suit :

Période close le	30 juin 2024
Parts de catégorie A de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	232
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	128
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,81
Parts de catégorie A de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	200
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	121
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,65

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

Information spécifique au Fonds (Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)
30 juin 2024

Période close le	30 juin 2024
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	163
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	86
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,89
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	94
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	104
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,90
Parts de catégorie F de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	0
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	0,11
Parts de catégorie F de l'option 75/100	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	1
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	1,36
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75	
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police	1
Nombre moyen pondéré de parts en circulation au cours de la période (en milliers de parts)	0
Augmentation de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part	2,62

Commissions de courtage

Aucune commission de courtage n'a été imputée au Fonds au cours de la période close le 30 juin 2024.

Risque de concentration

Le tableau qui suit présente le risque de concentration du Fonds, par son placement dans le fonds sous-jacent :

Aux	30 juin 2024	31 décembre 2023
Actions étrangères		
Brésil	1,4 %	1,0 %
Canada	3,9 %	3,4 %
Chine	— %	8,2 %
Danemark	1,9 %	— %
France	1,7 %	2,9 %
Allemagne	— %	1,4 %
Japon	3,4 %	2,5 %
Pays-Bas	2,9 %	2,6 %
Taiwan	2,2 %	2,0 %
Thaïlande	0,8 %	— %
États-Unis	70,9 %	60,7 %
Placements dans les fonds d'investissement		
Fonds d'actions internationales	1,6 %	1,9 %
Fonds d'actions américaines	3,8 %	— %
Autres actifs, moins les passifs	5,5 %	13,4 %
	100,0 %	100,0 %

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Aucun montant ne faisait l'objet d'une compensation au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

FPG d'innovations mondiales BMO

Information supplémentaire (non auditée)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens, sauf les données par part.)

30 juin 2024

Faits saillants financiers

Les tableaux suivants présentent les principales informations financières relatives au Fonds qui ont pour but de vous aider à comprendre le rendement du Fonds pour les périodes indiquées.

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 779	234
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,26	10,09
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	227	23
Frais de gestion	% 1,51	1,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,62	2,78
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,62	2,78
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 671	41
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,24	10,08
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	218	4
Frais de gestion	% 1,49	1,49
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,90	3,08
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,90	3,08
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 2 255	103
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,29	10,09
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	180	7
Frais de gestion	% 1,10	1,10
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,27	2,32
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,27	2,32
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie A Prestige de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 5 616	97
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,25	10,08
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	458	10
Frais de gestion	% 1,27	1,27
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 2,78	2,83
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 2,78	2,83
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 11	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,33	10,10
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	1	0
Frais de gestion	% 0,52	0,52
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,67	1,66
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,67	1,66
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F de l'option 75/100		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 54	2
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,31	10,09
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	4	0
Frais de gestion	% 0,51	0,51
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,97	1,97
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,97	1,97
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

	Semestre clos le	Période close le
	30 juin 2024	31 décembre 2023 ⁴⁾
Parts de catégorie F Prestige de l'option 75/75		
Actif net (en milliers) ¹⁾	\$ 53	3
Valeur liquidative par part ¹⁾	\$ 12,36	10,10
Parts émises et en circulation (en milliers) ¹⁾	4	0
Frais de gestion	% 0,26	0,26
Ratio des frais de gestion ²⁾	% 1,37	1,37
Ratio des frais de gestion avant renoncations	% 1,37	1,37
Taux de rotation des titres en portefeuille ³⁾	% —	—

¹⁾ Données au 30 juin ou au 31 décembre de la période indiquée, le cas échéant.

²⁾ Le ratio des frais de gestion d'une catégorie donnée correspond à la somme de toutes les charges attribuées à cette catégorie, le cas échéant, y compris les charges d'impôt et d'intérêt, mais à l'exclusion des commissions de courtage et des autres coûts de transactions du portefeuille, divisée par la valeur liquidative moyenne quotidienne annualisée de cette catégorie.

³⁾ Le taux de rotation des titres en portefeuille du Fonds indique dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille du Fonds gère activement ses placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds. Pour les périodes closes le 30 juin 2024 et le 31 décembre 2023, le Fonds n'a effectué aucune vente de titres du portefeuille. Par conséquent, le taux de rotation des titres en portefeuille a été de zéro pour les périodes.

⁴⁾ Les données de cette colonne concernent la période du 17 novembre 2023 (date d'établissement de la catégorie) au 31 décembre 2023.

Les notes complémentaires font partie intégrante des présents états financiers.

Notes complémentaires (non auditées)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

30 juin 2024

1. Les Fonds

Les Fonds de placement garanti BMO (les « Fonds ») sont offerts au moyen d'un contrat de rente à capital variable émis par BMO Société d'assurance-vie (la « Société »), aux termes de la *Loi sur les sociétés d'assurances* (Canada), et sont réglementés par l'Association canadienne des compagnies d'assurances de personnes (ACCAP). La Société est le propriétaire inscrit des actifs des Fonds au profit des propriétaires de police. L'adresse du siège social de la Société est le 60 Yonge Street, Toronto (Ontario). Les Fonds ne sont pas des entités juridiques distinctes. Les Fonds ont été établis comme suit :

Fonds	Date d'établissement
FPG du marché monétaire BMO	2 décembre 2013
FPG canadien de croissance équilibré BMO	2 décembre 2013
FPG canadien stratégie de revenu BMO	2 décembre 2013
FPG américain de croissance équilibré BMO	2 décembre 2013
FPG nord-américain stratégie de revenu BMO	2 décembre 2013
FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO	21 juin 2016
FPG Portefeuille FNB de revenu BMO	21 juin 2016
FPG Portefeuille FNB conservateur BMO	21 juin 2016
FPG Portefeuille FNB équilibré BMO	21 juin 2016
FPG Portefeuille FNB croissance BMO	21 juin 2016
FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO	21 juin 2016
FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO	21 juin 2016
FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO	21 juin 2016
FPG de revenu mensuel BMO	9 janvier 2017
FPG de l'allocation de l'actif BMO	14 mai 2018
FPG de revenu mensuel élevé II BMO	14 mai 2018
FPG équilibré gestion tactique BMO	14 mai 2018
FPG de dividendes BMO	14 mai 2018
FPG Fonds mondial équilibré BMO	6 mai 2019
FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO	6 mai 2019
FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO	8 mai 2020
FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO	8 mai 2020
FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO	7 mai 2021
FPG FNB ESG Équilibré BMO	7 mai 2021
FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO	10 juin 2022
FPG canadien de revenu et de croissance BMO	17 novembre 2023
FPG mondial de revenu et de croissance BMO	17 novembre 2023
FPG FINB obligations totales BMO	17 novembre 2023
FPG d'innovations mondiales BMO	17 novembre 2023

La Société est l'unique émetteur du contrat d'assurance individuelle à capital variable dans le cadre duquel des placements sont effectués dans les Fonds.

Chaque Fonds est établi en vertu de la *Loi sur les sociétés d'assurances*. Chaque Fonds investit dans des placements directs ou dans des fonds négociés en bourse sous-jacents ou des parts de fonds communs de placement.

Le contrat d'assurance individuelle à capital variable prévoit le versement de prestations à l'échéance ou au décès.

L'état de la situation financière et les notes complémentaires de chacun des Fonds sont en date du 30 juin 2024 et du 31 décembre 2023. L'état du résultat global, l'état de l'évolution de l'actif net attribuable détenu au profit des propriétaires de police, le tableau des flux de trésorerie et les notes complémentaires portent sur les périodes closes les 30 juin 2024 et 30 juin 2023, sauf pour un Fonds établi au cours de l'une de ces périodes, auquel cas l'information fournie a trait à la période allant de la date d'établissement au 30 juin de la période applicable.

La publication de ces états financiers a été autorisée par le conseil d'administration de la Société le 4 septembre 2024.

Ces états financiers doivent être lus conjointement avec les états financiers annuels au 31 décembre 2023, qui ont été préparés conformément aux Normes internationales d'information financière (les « normes IFRS de comptabilité »).

2. Mode de préparation et de présentation

Ces états financiers non audités ont été préparés conformément aux normes IFRS de comptabilité et à la Norme internationale (IAS) 34, *Information financière intermédiaire*. Les états financiers ont été préparés selon la méthode du coût historique, à l'exception de la réévaluation des actifs financiers et des passifs financiers (y compris des instruments financiers dérivés) mesurés à la juste valeur par le biais du résultat net (JVRN).

3. Informations significatives sur les méthodes comptables

Instruments financiers

Les instruments financiers englobent les actifs financiers et passifs financiers, notamment les actions et les titres de créance, les fonds d'investissement et les instruments dérivés. Ces placements font partie d'un groupe d'instruments financiers gérés conformément à la stratégie de placement des Fonds et évalués à la juste valeur.

Les Fonds classent et évaluent les instruments financiers conformément à l'IFRS 9, *Instruments financiers* (« IFRS 9 »). À la comptabilisation initiale, les instruments financiers sont comptabilisés à la juste valeur. Un instrument financier est comptabilisé lorsque les Fonds deviennent partie aux dispositions contractuelles de l'instrument et décomptabilisé lorsque le droit de percevoir les flux de trésorerie de l'instrument a expiré ou que la quasi-totalité des risques et avantages inhérents à la propriété est transférée par les Fonds. Par conséquent, les opérations d'achat et de vente de placements sont comptabilisées à la date de transaction. Les placements et les dérivés sont ensuite évalués à la JVRN, et toute variation de la juste valeur est constatée à l'état du résultat global à titre de « Variation de la plus-value (moins-value) latente ».

Tous les actifs financiers et passifs financiers sont comptabilisés à l'état de la situation financière.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

30 juin 2024

Les parts pouvant être retirées des Fonds sont assujetties à de nombreuses obligations contractuelles et ne répondent donc pas aux critères de classement à titre de capitaux propres. Les obligations des Fonds liées à l'actif net détenu au profit des propriétaires de police sont donc classées à titre de passifs financiers et sont présentées à la valeur des retraits.

Coût des placements

Le coût des placements correspond à la somme payée pour chaque titre et il est déterminé selon la méthode du coût moyen, mais exclut les commissions et autres coûts de transactions du portefeuille, qui sont présentés séparément à l'état du résultat global. Les gains et les pertes réalisés à la cession sont calculés en fonction du coût des placements.

Évaluation de la juste valeur

La juste valeur est le prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale entre des intervenants du marché à la date d'évaluation.

Les cours de clôture des titres cotés en bourse sont considérés comme étant la juste valeur s'ils s'inscrivent dans l'écart acheteur-vendeur. Lorsque le cours de clôture ne s'inscrit pas dans l'écart acheteur-vendeur, la Société détermine le point de l'écart acheteur-vendeur qui est le plus représentatif de la juste valeur compte tenu des faits et circonstances en cause.

La juste valeur des obligations, des débetures, des titres adossés à des créances mobilières et des autres titres de créance correspond au dernier cours ou au cours de clôture, lorsque ce dernier se situe dans l'écart acheteur-vendeur. Les placements à court terme, le cas échéant, sont constatés au coût amorti qui se rapproche de la juste valeur, en raison de leur nature à court terme.

Les parts de fonds communs de placement détenues à titre de placements sont évaluées à leur valeur liquidative à la date d'évaluation (la « date d'évaluation » correspond à chaque jour ouvrable de la Bourse de Toronto), car ces valeurs peuvent être obtenues plus aisément et plus régulièrement.

Les Fonds peuvent conclure des contrats de change à terme à des fins de couverture, directement ou indirectement, ou à des fins autres que de couverture. La juste valeur des contrats de change à terme conclus par les Fonds correspond à l'écart entre la juste valeur du contrat à la date d'évaluation et sa juste valeur d'origine.

Trésorerie

La trésorerie se compose de l'encaisse et des dépôts bancaires, y compris les acceptations bancaires et les dépôts à vue. La valeur comptable de la trésorerie correspond approximativement à la juste valeur de par sa nature à court terme.

Autres actifs et passifs

Les autres actifs et les autres passifs comprennent généralement les montants à recevoir pour la vente de placements, les souscriptions à recevoir, les distributions à recevoir des fiducies de placement, les achats de placements à payer, les rachats

à payer et les charges à payer. Ces actifs financiers et passifs financiers sont, par nature, à court terme et sont ensuite évalués au coût amorti, qui se rapproche de leur juste valeur.

Participations dans des filiales, des coentreprises et des entreprises associées

Une filiale est une entité dont les Fonds détiennent le contrôle parce qu'ils sont exposés ou qu'ils ont droit à des rendements variables sur leur investissement et qu'ils ont la capacité d'influencer sur ces rendements du fait du pouvoir qu'ils détiennent sur l'entité. Les Fonds ont déterminé qu'ils sont des entités d'investissement et, à ce titre, ils comptabilisent les filiales, le cas échéant, à la juste valeur. Une coentreprise est un placement établi en vertu d'un accord par lequel les Fonds exercent un contrôle conjoint avec d'autres actionnaires. Une entreprise associée est une entité pour laquelle les Fonds exercent une influence notable sur les décisions liées à l'exploitation, à l'investissement et au financement (les Fonds détiennent entre 20 % et 50 % des actions avec droit de vote de l'entité). Toutes ces entités ont été désignées, le cas échéant, comme étant à la JVRN.

Entités structurées non consolidées

La Société a déterminé que les fonds sous-jacents dans lesquels les Fonds peuvent investir constituent des entités structurées non consolidées, puisque les décisions prises à l'égard de ces titres ne découlent pas d'un droit de vote ou d'un autre droit similaire qu'ils pourraient détenir. De façon similaire, les placements dans des instruments titrisés et des titres adossés à des créances mobilières et à des créances hypothécaires sont aussi considérés comme des intérêts dans des entités structurées non consolidées.

Les Fonds investissent dans des fonds sous-jacents dont les objectifs de placement consistent à générer un revenu à court et à long terme, ainsi qu'une plus-value du capital. Ces fonds sous-jacents peuvent recourir à l'effet de levier d'une manière conforme à leur objectif de placement et aux exigences des autorités en valeurs mobilières canadiennes. Ils financent leurs activités par l'émission de parts rachetables pouvant être rachetées à la demande du porteur et conférant à celui-ci une quote-part dans l'actif net du fonds. La variation de la juste valeur de chacun des fonds sous-jacents au cours des périodes est constatée à titre de « Variation de la plus-value (moins-value) latente » à l'état du résultat global.

Les titres adossés à des créances hypothécaires sont créés à partir de portefeuilles de prêts hypothécaires résidentiels ou commerciaux, notamment de prêts hypothécaires accordés par des organismes d'épargne et de crédit, des banques de crédit hypothécaire, des banques commerciales et d'autres institutions. Les titres adossés à des créances mobilières sont constitués de divers types d'actifs, dont des prêts automobiles, des créances sur cartes de crédit, des prêts sur la valeur nette du bien foncier et des prêts aux étudiants.

Les Fonds ne fournissent ni ne se sont engagés à fournir toute autre information financière importante ou autre soutien à ces entités structurées non consolidées autre que leurs placements dans ces dernières.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

30 juin 2024

Compensation des actifs financiers et des passifs financiers

Les instruments financiers sont comptabilisés sur la base du solde net ou brut à l'état de la situation financière, selon l'intention et l'obligation juridique de compenser des positions opposées sur des instruments détenus auprès des mêmes contreparties. Les montants qui font l'objet d'une compensation dans l'état de la situation financière découlent de transactions à l'égard desquelles les Fonds ont un droit juridiquement exécutoire d'opérer compensation et l'intention de procéder au règlement des positions sur la base du solde net. Les montants non compensés dans l'état de la situation financière découlent de transactions visées par une convention cadre de compensation ou un accord semblable avec droit de compensation seulement en cas de défaillance, d'insolvabilité ou de faillite ou lorsque le Fonds n'a pas l'intention de procéder au règlement sur la base du solde net.

Constatation des revenus

Les distributions de fonds sous-jacents sont comptabilisées à la date ex-distribution.

Les revenus d'intérêts provenant des placements portant intérêt sont constatés à l'état du résultat global, lorsqu'ils sont gagnés, au moyen de la méthode du taux d'intérêt effectif. Les intérêts à recevoir présentés à l'état de la situation financière sont comptabilisés en fonction des taux d'intérêt stipulés pour les placements portant intérêt.

Conversion de devises

La juste valeur des placements et des autres actifs et passifs en devises est convertie dans la monnaie fonctionnelle des Fonds, au cours de change en vigueur à la clôture de la période. Les achats et ventes de placements, ainsi que les revenus et charges, sont convertis au cours de change en vigueur à la date des transactions correspondantes. Les gains (pertes) de change réalisés sur les transactions conclues sont comptabilisés au poste « Gains (pertes) nets réalisés » et les gains (pertes) de change latents sont inscrits à la « Variation de la plus-value (moins-value) latente » dans l'état du résultat global. Les gains (pertes) de change réalisés et latents se rapportant à la trésorerie, aux créances et aux dettes, s'il y a lieu, figurent au poste « Gain (perte) de change » à l'état du résultat global.

Augmentation ou diminution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police, par part

L'« Augmentation (diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police par part » d'une catégorie, présentée à l'état du résultat global, représente l'augmentation (la diminution) de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police attribuables à la catégorie, divisée par le nombre moyen pondéré de parts de la catégorie en circulation au cours de la période.

Taux de rotation des titres en portefeuille

Le taux de rotation des titres en portefeuille des Fonds montre dans quelle mesure le gestionnaire de portefeuille des Fonds gère activement leurs placements. Un taux de rotation des titres en portefeuille de 100 % signifie que le Fonds achète et vend tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le

taux de rotation des titres en portefeuille au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opérations à payer par le Fonds au cours de l'exercice sont élevés et plus la probabilité qu'un investisseur touche des gains en capital imposables au cours de l'exercice est grande. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un Fonds.

Impôts sur le revenu

Les Fonds sont des fonds distincts en vertu de *Loi de l'impôt sur le revenu* (Canada). Le revenu net des Fonds, y compris les gains et pertes en capital nets réalisés de l'année civile, est réparti entre les bénéficiaires pour que les Fonds n'aient aucun impôt à payer. Les Fonds ont donc déterminé, en substance, qu'ils n'étaient pas imposables. Ils ne comptabilisent donc aucun impôt à l'état du résultat global ni ne constatent d'actif et de passif d'impôt différé dans l'état de la situation financière.

4. Parts et transactions sur parts

Les parts pouvant être retirées des Fonds sont classées à titre de passifs financiers. Ces parts sont sans valeur nominale et ouvrent droit à des répartitions, le cas échéant, et au retrait d'une tranche proportionnelle établie en fonction de la valeur liquidative des Fonds. Les Fonds répartissent leur revenu net, leurs gains et leurs pertes en capital nets réalisés afin de s'assurer qu'ils n'aient aucun impôt sur les gains en capital, les dividendes et les intérêts. Les Fonds n'imposent aucune restriction ni condition spécifique en matière de capital pour les souscriptions et retraits de parts. Les opérations pertinentes liées aux parts pouvant être retirées figurent dans l'état de l'évolution de l'actif net détenu au profit des propriétaires de police. Conformément à leurs objectifs et stratégies de placement, et aux pratiques de gestion des risques décrites à la note 8, les Fonds s'efforcent d'investir les souscriptions reçues dans les titres appropriés, tout en maintenant un niveau suffisant de liquidités pour répondre aux besoins de retrait. Ces liquidités sont augmentées par des emprunts à court terme ou la vente de placements, le cas échéant.

La valeur liquidative par part d'une catégorie est calculée en divisant la valeur liquidative du Fonds attribuable à la catégorie, soit le total de la juste valeur de l'actif attribuable à la catégorie moins le passif attribuable à cette catégorie, par le nombre total de parts de la catégorie du Fonds en circulation à la date considérée.

Les charges directement attribuables à une catégorie sont imputées à cette catégorie. Les autres charges, les revenus, les gains et pertes réalisés et latents sur les opérations de placement sont attribués proportionnellement à chaque catégorie en fonction de sa valeur liquidative relative.

L'option 75/75 (parts de catégorie A) convient aux propriétaires de police, professionnels et propriétaires d'entreprise, qui cherchent à se protéger contre les risques de repli et à se mettre à l'abri des créanciers.

L'option 75/100 (parts de catégorie A) convient aux propriétaires de police, retraités et personnes âgées, qui souhaitent protéger leur patrimoine ou tirer parti des avantages liés au transfert de la richesse.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

30 juin 2024

L'option 100/100 (parts de catégorie A) convient aux propriétaires de police, préretraités, qui cherchent à optimiser leur protection et à cristalliser les gains du marché à l'approche de leur retraite.

Les options 75/75, 75/100 et 100/100 (parts de catégorie Prestige) ne sont offertes qu'aux propriétaires de police dont le placement est d'au moins 250 \$, individuellement ou collectivement avec d'autres propriétaires de police qui sont des membres de leur famille résidant à la même adresse.

Les options 75/75, 75/100 et 100/100 (parts de catégorie F) et 75/75 de la catégorie F Prestige sont offertes aux propriétaires de police qui détiennent un compte sur honoraires auprès d'un distributeur et dont la police est détenue à titre de prête-nom. Le distributeur est assujéti aux modalités de la convention liée à la catégorie F qu'il a conclue avec la Société.

5. Jugements et estimations comptables critiques

La préparation d'états financiers nécessite d'appliquer les méthodes comptables des Fonds avec jugement et de faire des estimations et des hypothèses en ce qui a trait à l'avenir. Les sections suivantes présentent les jugements et les estimations comptables les plus importants établis par les Fonds lors de la préparation des états financiers.

Jugements comptables :

Monnaie fonctionnelle et de présentation

Les propriétaires de police des Fonds sont principalement des résidents canadiens, et les souscriptions et les rachats de parts rachetables sont libellés en dollars canadiens. Les Fonds investissent dans des titres libellés en dollars canadiens. Le rendement des Fonds est évalué et présenté aux propriétaires de police en dollars canadiens. La Société considère le dollar canadien comme la monnaie qui représente le plus fidèlement les effets économiques des transactions, de la conjoncture et des événements sous-jacents. Les états financiers sont présentés en dollars canadiens, soit la monnaie fonctionnelle et de présentation des Fonds.

Classement et évaluation des instruments financiers et application de l'option de la juste valeur

Pour classer et évaluer les instruments financiers détenus par les Fonds, la Société est tenue d'évaluer le modèle économique que suivent les Fonds pour la gestion de leurs instruments financiers. Pour classer et évaluer les instruments financiers détenus par les Fonds, la Société est tenue de poser des jugements importants afin de déterminer le classement le plus approprié selon l'IFRS 9. La Société a évalué le modèle économique des Fonds, notamment en ce qui a trait à la gestion de l'ensemble des actifs et passifs financiers et à la méthode d'évaluation de la performance à la juste valeur. Elle estime que la comptabilisation à la JVRN conformément à l'IFRS 9 constitue la méthode d'évaluation et de présentation la plus appropriée pour le portefeuille de placements des Fonds. La perception du capital et des intérêts est secondaire au modèle économique des Fonds.

Estimations comptables :

La Société a établi des politiques et des procédures de contrôle afin de s'assurer que ces estimations sont bien contrôlées, sont revues indépendamment et sont appliquées de façon uniforme d'une période à l'autre. Les estimations de la valeur des actifs et des passifs des Fonds sont réputées appropriées à la date de présentation de l'information financière.

6. Frais de gestion et charges

Chaque Fonds est responsable du paiement des frais et des charges liés à ses activités. Ces frais et charges comprennent les frais de gestion et les autres frais d'exploitation recouvrables du Fonds payés par les Fonds. Le ratio des frais de gestion (RFG) correspond au total des frais et charges payés et payables par les Fonds, y compris les frais de gestion et les autres charges d'exploitation recouvrables des Fonds, divisés par la valeur liquidative moyenne des Fonds.

7. Opérations avec des parties liées

Frais de gestion

Chaque Fonds engage des frais pour la gestion de ses placements et ses services d'administration. Les frais de gestion varient d'un Fonds à l'autre et sont établis et s'accumulent quotidiennement comme un pourcentage annuel de la valeur liquidative de chaque Fonds.

Les frais de gestion d'un Fonds comprennent les frais de gestion et autres frais facturés par les fonds sous-jacents. Il n'y a aucun dédoublement de frais de gestion lorsque le Fonds investit dans un fonds sous-jacent.

Frais d'administration

Chaque Fonds engage des frais d'exploitation, qui comprennent des honoraires d'audit, des frais juridiques, des droits de garde, des frais de services d'agence des transferts, des frais d'administration des fonds distincts, notamment les coûts du système de tenue de dossiers, les coûts des services d'évaluation et de comptabilité, les coûts de production d'états financiers, y compris pour les notices explicatives, exigés pour se conformer aux exigences des organismes de réglementation, les frais de dépôt des documents, et les relevés et autres communications à l'intention des propriétaires de police. La Société paie ces frais et en retour, chaque Fonds lui paie des frais d'administration de 0,25 %. Les frais d'administration sont établis et s'accumulent quotidiennement comme un pourcentage annuel de la valeur liquidative moyenne de chaque Fonds.

Frais d'assurance

Chaque Fonds verse des frais d'assurance à la Société pour les prestations d'assurance aux termes du contrat. Les frais d'assurance, qui sont pris en compte dans le ratio des frais de gestion du Fonds, varient d'un Fonds à l'autre et sont établis et s'accumulent quotidiennement comme un pourcentage annuel de la valeur liquidative de chaque Fonds.

Notes complémentaires (non auditées) (suite)

(Tous les montants sont en milliers de dollars canadiens.)

30 juin 2024

Commissions de courtage

Les Fonds peuvent exécuter des opérations avec BMO Nesbitt Burns Inc., membre du groupe de la Société, ou par l'entremise de celle-ci, dans le cadre d'ententes de courtage standard et aux prix du marché. Ces frais, le cas échéant, sont inscrits à titre de « Commissions et autres coûts de transactions du portefeuille » à l'état du résultat global.

Autres parties liées

La Société peut conclure, pour le compte des Fonds, des transactions ou des accords avec ou mettant en cause d'autres filiales ou membres du groupe de la Banque de Montréal ou certaines autres personnes ou sociétés apparentées ou liées à la Société. Il peut s'agir notamment de transactions ou d'accords avec ou mettant en cause des filiales et des membres du groupe de la Banque de Montréal, BMO Gestion d'actifs inc. ou d'autres fonds d'investissement offerts par la Banque de Montréal, et qui peuvent porter sur l'achat ou la vente de titres par l'entremise ou auprès de filiales ou des membres du groupe de la Banque de Montréal, l'achat ou la vente de titres émis ou garantis par des filiales ou des membres du groupe de la Banque de Montréal, la conclusion de contrats à terme de gré à gré dont la contrepartie est une filiale ou un membre du groupe de la Banque de Montréal, l'achat ou le rachat de parts d'autres fonds d'investissement de la Banque de Montréal ou la prestation de services à la Société.

8. Risque lié aux instruments financiers

Les Fonds peuvent être exposés à plusieurs risques financiers qui sont concentrés dans leurs placements. Dans le tableau relatif au risque de concentration, les titres sont classés selon la catégorie d'actif, la région géographique et le segment de marché. Le processus de gestion des risques des Fonds inclut le contrôle de la conformité aux directives en matière de placement. La Société gère les effets potentiels de ces risques financiers sur le rendement des Fonds en employant et en supervisant des conseillers en valeurs professionnels et expérimentés qui surveillent régulièrement les placements des Fonds et l'évolution du marché, et qui assurent la diversification des portefeuilles de placements dans les limites des directives de placement.

Lorsqu'un Fonds investit dans un autre fonds d'investissement ou dans d'autres fonds d'investissement, il peut être exposé indirectement au risque lié aux instruments financiers du ou des fonds sous-jacents, selon leurs objectifs de placement et le type de titres qu'ils détiennent. La décision d'acheter ou de vendre un fonds sous-jacent est fondée sur les directives de placement et les positions, plutôt que sur le risque inhérent à ce fonds sous-jacent.

a) Risque de change

Le risque de change s'entend du risque que la juste valeur des instruments financiers libellés en monnaies autres que la monnaie fonctionnelle des Fonds varie en raison des fluctuations des cours de change. Les placements sur les marchés étrangers sont exposés au risque de change, car les prix libellés en devises sont convertis dans la monnaie fonctionnelle des Fonds au moment de l'établissement de la juste valeur. Les Fonds peuvent conclure des contrats de change à terme à des fins de couverture

pour réduire leur exposition au risque de change ou pour s'exposer à des devises. Selon l'IFRS 7, l'exposition au risque de change découlant des actifs et passifs non monétaires est une composante du risque de marché et non du risque de change. Toutefois, la Société surveille le risque lié à tous les actifs et passifs financiers libellés en devises.

b) Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt s'entend du risque que la juste valeur des placements des Fonds portant intérêt fluctue en raison des variations des taux d'intérêt du marché. Les Fonds sont principalement exposés au risque de taux d'intérêt du fait de leurs placements dans des titres de créance (comme les obligations, les placements du marché monétaire, les placements à court terme et les débentures) et dans des instruments dérivés de taux d'intérêt, le cas échéant. Les autres actifs et passifs sont par nature à court terme ou ne portent pas intérêt.

c) Autre risque de marché

L'autre risque de marché s'entend du risque que la juste valeur d'un instrument financier fluctue en raison des variations des cours du marché (autres que celles découlant du risque de taux d'intérêt ou de change), que ces variations soient causées par des facteurs propres à l'instrument financier ou à son émetteur, ou par des facteurs touchant tous les instruments financiers similaires négociés sur un marché. Les autres actifs et passifs sont des éléments monétaires à court terme par nature et ne sont donc pas soumis à l'autre risque de marché.

d) Risque de crédit

Le risque de crédit s'entend du risque qu'une perte puisse survenir si l'émetteur d'un titre ou la contrepartie à un instrument financier ne réussit pas à s'acquitter de ses obligations financières. La juste valeur des titres de créance prend en compte la solvabilité de l'émetteur. L'exposition au risque de crédit pour les instruments dérivés négociés hors cote correspond au gain latent lié aux obligations contractuelles à l'égard de la contrepartie à la date de présentation de l'information financière. L'exposition au risque de crédit des autres actifs correspond à leur valeur comptable.

e) Risque de liquidité

Le risque de liquidité et autre risque de passif des Fonds se trouvent principalement dans les retraits de parts quotidiens en trésorerie et dans les autres passifs. Les Fonds investissent principalement dans des titres négociés sur des marchés actifs et cessibles facilement. En outre, ils conservent suffisamment de positions en trésorerie pour maintenir leur niveau de liquidité. Les Fonds peuvent, de temps à autre, conclure des contrats de dérivés négociés hors cote ou investir dans des titres non cotés, qui ne sont pas négociés sur un marché organisé et peuvent être non liquides. Les titres pour lesquels une cotation n'a pu être obtenue et qui peuvent être non liquides sont indiqués dans l'inventaire du portefeuille. La Société surveille la proportion de titres non liquides par rapport à la valeur liquidative des Fonds pour faire en sorte qu'elle ne dépasse pas la limite réglementaire et n'ait pas d'incidence négative importante sur le niveau de liquidité que les Fonds doivent maintenir pour s'acquitter de leurs obligations financières.

BMO Assurance

250 Yonge St, 9th Floor
Toronto (Ontario)
M5B 2L7

www.bmo.com/assurance/retraite/fonds-de-placement-garanti
Pour plus de renseignements, veuillez téléphoner au 1 855 639-3869

Auditeurs indépendants

KPMG s.r.l./s.e.n.c.r.l.
333 Bay Street, Suite 4600
Toronto (Ontario)
M5H 2S5

BMO Société d'assurance-vie est le seul émetteur et garant du contrat d'assurance individuelle à capital variable FPG BMO. Ce document fournit des renseignements généraux. Pour obtenir de l'information détaillée sur les FPG BMO, veuillez consulter les dispositions de la police et la notice explicative.