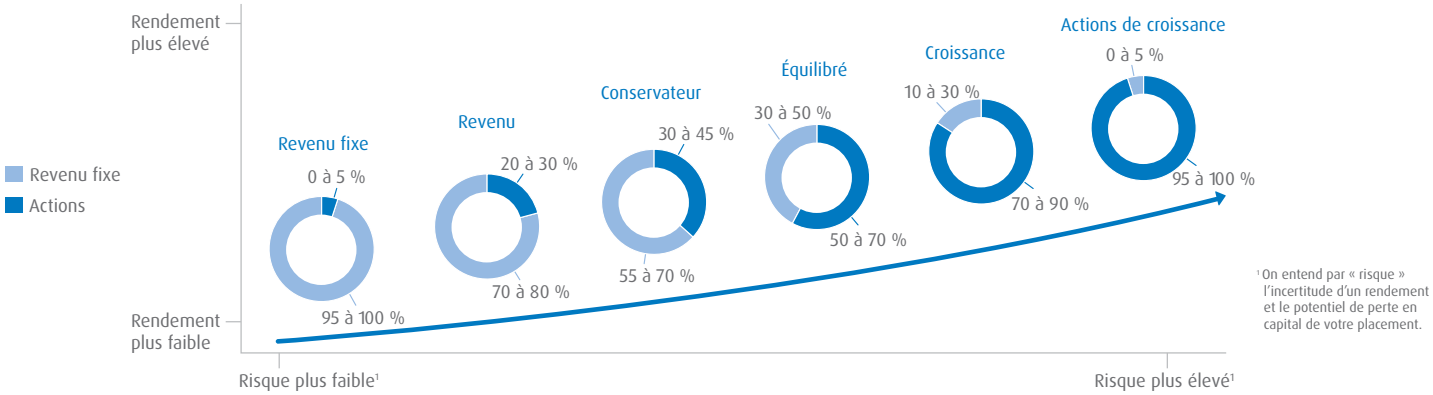
Solutions de placement inclusives

Trouvez le portefeuille qui répond à vos besoins.



[1] On entend par « risque » l'incertitude d'un rendement et le potentiel de perte en capital de votre placement.

Revenu fixe	Symbole boursier	Revenu fixe (%)	Revenu (%)	Conservateur (%)	Équilibré (%)	Croissance (%)	Actions de croissance (%)
FINB BMO obligations totales	ZAG	16,3	23,5	18,8	12,1	4,8	-
FINB BMO obligations à moyen terme de sociétés américaines de premier ordre (couv en $ CA)	ZMU	34,5	17,0	13,8	8,9	4,0	-
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement (couv en $ CA)	ZHY	7,4	4,5	3,4	2,3	1,0	-
FINB BMO Fonds d'obligations de base Plus	ZCPB	5,5	6,6	4,7	3,4	2,3	-
FINB BMO Obligations de marchés émergents	ZEF	9,9	5,3	4,1	2,7	1,2	-
FINB BMO titres adossés à des créances hypothécaires canadiens	ZMBS	5,3	3,5	2,4	1,5	-	-
FINB BMO obligations fédérales à long terme	ZFL	7,9	3,6	3,8	2,1	0,6	-
FNB BMO obligations à très court terme	ZST	4,6	3,2	2,5	1,4	0,5	-
FINB BMO obligations à escompte	ZCS	2,9	2,1	0,8	0,5	-	-
Trésorerie & équivalents de trésorerie		5,8	4,2	5,2	1,5	1,3	0,6
Total : Revenu fixe		**100**	**74**	**59**	**36**	**16**	**1**

Actions	Symbole boursier	Revenu fixe (%)	Revenu (%)	Conservateur (%)	Équilibré (%)	Croissance (%)	Actions de croissance (%)
FINB BMO S&P 500	ZSP	-	10,1	15,5	25,2	29,8	30,8
FINB BMO S&P/TSX composé plafonné	ZCN	-	5,9	9,0	13,9	18,5	20,7
FINB BMO MSCI EAFE	ZEA	-	4,8	6,2	11,8	16,3	17,0
FINB BMO MSCI marchés émergents	ZEM	-	0,8	1,2	1,9	2,5	3,0
FINB BMO MSCI Europe de haute qualité	ZEQ	-	1,4	2,6	3,0	3,1	5,6
FINB BMO Japon	ZJPN	-	0,8	1,3	1,5	1,5	2,7
BMO Brookfield Fonds mondial d'infrastructures d'énergie renouvelable FNB	BGIF	-	-	-	-	1,0	1,0
BMO Brookfield Fonds mondial immobilier de technologie FNB	BGRT	-	-	-	-	1,0	1,0
FINB BMO S&P sociétés américaines à faible capitalisation	ZSML	-	-	-	0,6	0,5	0,8
FNB BMO lingots d'or	IAU	-	0,9	1,4	2,0	2,7	3,3
Industrial Select Sector SPDR	XLI	-	0,3	0,6	0,3	0,2	1,3
FINB BMO équipondéré banques américaines	ZBK	-	0,2	0,8	0,8	0,9	2,5
Technology Select Sector SPDR ETF	XLK	-	0,2	0,4	0,4	0,4	1,2
FINB BMO actions du Nasdaq 100	ZNQ	-	-	-	-	3,3	4,2
BMO Fonds soins de la santé mondiaux	BGHC	-	0,3	0,6	0,6	0,5	1,7
iShares China Large Cap ETF	FXI	-	0,3	0,3	0,5	0,7	0,8
FINB BMO MSCI India ESG Leaders	ZID	-	0,3	0,4	0,6	0,8	1,0
FINB BMO équipondéré métaux de base mondiaux	ZMT	-	0,2	0,3	0,5	0,6	0,8
Total : Actions		**0**	**26**	**41**	**64**	**84**	**99**

Répartition de l'actif au 31 octobre 2024.

L'équipe Solutions multiactifs de BMO Gestion mondiale d'actifs peut temporairement porter à 20 % le maximum des paramètres de répartition dans les portefeuille de revenu et conservateur, mais le poids des actions dans les portefeuilles de revenu ne doit pas dépasser 30 %.

Codes des fonds

Dépôts sous forme de paiement unique, retraits, échanges, PRA et dépôts par DPA

Veuillez sélectionner un code de fonds :

	FPG 75/75 75/75				
	Catégorie A			Catégorie F	
Fonds	Frais d'acquisition initiaux	Avec reprise de commission (2)	Avec reprise de commission (5)	Prête-nom	Au nom du client[2]
Portefeuille FNB à revenu fixe	BLA2011	BLA2001	BLA2002	BLA2005	BLA2006
Portefeuille FNB de revenu	BLA2111	BLA2101	BLA2102	BLA2105	BLA2106
Portefeuille FNB conservateur	BLA2211	BLA2201	BLA2202	BLA2205	BLA2206
Portefeuille FNB équilibré	BLA2311	BLA2301	BLA2302	BLA2305	BLA2306
Portefeuille FNB croissance	BLA2411	BLA2401	BLA2402	BLA2405	BLA2406
Portefeuille FNB actions de croissance	BLA2511	BLA2501	BLA2502	BLA2505	BLA2506

	FPG 75/100 75/100				
	Catégorie A			Catégorie F	
Fonds	Frais d'acquisition initiaux	Avec reprise de commission (2)	Avec reprise de commission (5)	Prête-nom	Au nom du client[2]
Portefeuille FNB à revenu fixe	BLA1011	BLA1001	BLA1002	BLA1005	BLA1006
Portefeuille FNB de revenu	BLA1111	BLA1101	BLA1102	BLA1105	BLA1106
Portefeuille FNB conservateur	BLA1211	BLA1201	BLA1202	BLA1205	BLA1206
Portefeuille FNB équilibré	BLA1311	BLA1301	BLA1302	BLA1305	BLA1306
Portefeuille FNB croissance	BLA1411	BLA1401	BLA1402	BLA1405	BLA1406
Portefeuille FNB actions de croissance	BLA1511	BLA1501	BLA1502	BLA1505	BLA1506

	FPG 75/100 Plus[3] 75/100		
	Catégorie A	Catégorie F	
Fonds	Frais d'acquisition initiaux	Prête-nom	Au nom du client[2]
Portefeuille FNB à revenu fixe	BLA79011	BLA79005	BLA79006
Portefeuille FNB de revenu	BLA79111	BLA79105	BLA79106
Portefeuille FNB conservateur	BLA79211	BLA79205	BLA79206
Portefeuille FNB équilibré	BLA79311	BLA79305	BLA79306

	FPG 100/100 100/100				
	Catégorie A			Catégorie F	
Fonds	Frais d'acquisition initiaux	Avec reprise de commission (2)	Avec reprise de commission (5)	Prête-nom	Au nom du client[2]
Portefeuille FNB conservateur	BLA5011	BLA5001	BLA5002	BLA5005	BLA5006
Portefeuille FNB équilibré	BLA5111	BLA5101	BLA5102	BLA5105	BLA5106

[2] La catégorie F au nom du client est accessible au moyen de Fundserv seulement. Frais de conseiller maximaux de 1,25 %.

[3] Disponible uniquement sur la commission sur les dépôts de 0 % de l'option avec frais d'acquisition initiaux (FAI) et l'option de frais d'acquisition de la catégorie F.

Pour être admissible à la catégorie Prestige, votre client doit détenir des actifs d'au moins 250 000 $ dans un ou plusieurs contrats FPG BMO émis à son nom. Les dépôts admissibles passeront automatiquement de la catégorie A ou F à la catégorie Prestige du fonds correspondant. La catégorie F Prestige n'est offerte qu'avec l'option de garantie FPG 75/75.

Commissions (brutes)

Catégories A et A Prestige		Frais d'acquisition initiaux	Avec reprise de commission	
			Avec reprise de commission (2)	Avec reprise de commission (5)
	Dépôt	0 à 5,0 % négocié avec le client	3,0 %	5,0 %
	Commission de suivi (versée mensuellement)	1,00 % catégorie A 1,00 % catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) 0,85 % catégorie A Prestige (100/100) de la valeur du placement à compter du 1er mois 0 % marché monétaire	1,00 % catégorie A 1,00 % catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) 0,85 % catégorie A Prestige (100/100) de la valeur du placement à compter du 25e mois 0 % marché monétaire	0,50 % catégorie A 0,50 % catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) 0,35 % catégorie A Prestige (100/100) de la valeur du placement à compter du 25e mois 0 % marché monétaire 1,00 % catégorie A 1,00 % catégorie A Prestige (75/75 et 75/100) 0,85 % catégorie A Prestige (100/100) de la valeur du placement à compter du 73e mois 0 % marché monétaire

Connectez-nous

Pour obtenir de plus amples renseignements à propos des produits de BMO Assurance, veuillez appeler votre AGD, communiquer avec votre bureau régional des ventes de BMO Assurance, appeler au 1-855-639-3869 ou envoyer un courriel à ClientServices.BMOLifeGIF@bmo.com.

Région de l'Ontario
1-800-608-7303

Région du Québec et de l'Atlantique
1-866-217-0514

Région de l'Ouest
1-877-877-1272

bmoassurance.com/conseiller

BMO Assurance

Pour être admissible à la catégorie Prestige, votre client doit détenir des actifs d'au moins 250 000 $ dans un ou plusieurs contrats FPG BMO émis à son nom. Les dépôts admissibles passeront automatiquement de la catégorie A ou F à la catégorie Prestige du fonds correspondant.

L'information que contient la présente publication se veut uniquement un résumé de nos produits ou services et certaines des valeurs projetées peuvent être établies à partir d'un ensemble d'hypothèses. Il se peut que les résultats réels varient et ne soient pas garantis. Veuillez consulter les dispositions de la police pour de plus amples renseignements sur les conditions, avantages, garanties, exclusions et restrictions. Seule régit la réelle police établie. La situation financière de chaque titulaire est unique, et celui-ci doit obtenir des conseils indépendants d'ordre fiscal, comptable, juridique et autres concernant la structure de son assurance, s'il le juge approprié pour sa situation. BMO Société d'assurance-vie ne donne pas ce type de conseils au titulaire de la police ou au conseiller en assurance.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie

04/25-0478_ACC

789F (2025/04/01)