

# Taux du boni de rendement de 2024 pour le « bloc fermé »<sup>1</sup>

## Polices Prospérité Accélérée de BMO Assurance soumises au plus tard le 30 octobre 2020

### Le point sur la stratégie de placement

Le 1<sup>er</sup> mai 2024, nous rajusterons la stratégie de placement des **polices Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance soumises au plus tard le 30 octobre 2020** (« le bloc fermé »).

Pour ce groupe de polices, BMO Assurance répartira les placements en fonction du nouveau portefeuille de revenu prudent. Ce changement apporté à la stratégie de placement se répercutera progressivement sur le taux du boni de rendement, à mesure que les nouveaux dépôts et les positions existantes arrivant à échéance seront investis dans le nouveau portefeuille.

Il n'y a pas de changement immédiat du taux du boni de rendement crédité à votre police en raison du changement susmentionné. Vous pouvez vous attendre à ce qu'au fil du temps, le taux diffère du taux crédité à d'autres polices.

### Qui est touché?

Le changement touchera toutes les polices Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance soumises au plus tard le 30 octobre 2020 et ayant été mises en vigueur.

Les polices assorties de l'option Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance soumises le 2 novembre 2020 ou après ne seront pas touchées.

### Pourquoi mettons-nous en œuvre ce changement?

Nous avons apporté un changement à la stratégie de placement pour mieux harmoniser les placements supportant le taux du boni de rendement en tenant compte des valeurs à long terme des polices Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance dans le « bloc fermé ».

### Taux du boni de rendement

Le taux du boni de rendement du bloc fermé Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance sera de 5,50 % pour la période allant du 1<sup>er</sup> mai 2024 au 30 avril 2025. Nous appliquerons ce taux à l'anniversaire de la police pour calculer le boni de rendement et acquérir une garantie d'assurance « libérée » supplémentaire (ou une « bonification d'assurance libérée »), ce qui augmentera le montant de la prestation de décès et la valeur de rachat de la police, *sans frais autres que les primes pour la garantie de base*.

### Détermination du taux du boni de rendement

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



### Taux garanti du boni de rendement

Bien que le taux du boni de rendement puisse changer d'une année à l'autre, il ne sera jamais négatif.

### Historique du taux du boni de rendement

Période d'effet du taux du boni de rendement	Taux du boni de rendement
Du 1 <sup>er</sup> mai 2017 au 30 avril 2018	5,50 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2018 au 30 avril 2019	5,75 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2019 au 30 avril 2020	5,75 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2020 au 30 avril 2021	5,75 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2021 au 30 avril 2022	5,50 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2022 au 30 avril 2023	5,50 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2023 au 30 avril 2024	5,50 %
Du 1 <sup>er</sup> mai 2024 au 30 avril 2025	5,50 %

### Objectif de placement

Le bloc fermé Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance suit le rendement d'un portefeuille de référence de produits dérivés et de titres à revenu fixe.

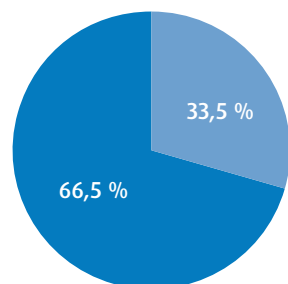
Le volet de titres à revenu fixe du portefeuille de référence est composé d'obligations de catégorie investissement de grande qualité. Le volet bonifié en actions du portefeuille de référence est composé de produits dérivés qui suivent le rendement d'indices des marchés boursiers canadiens et américains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

### NOUVELLE répartition de l'actif

Le portefeuille de référence est fondé sur une combinaison de catégories d'actifs :

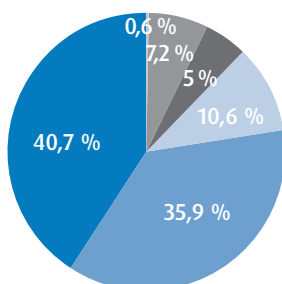
- Placements à revenu fixe gérés par BMO Gestion d'actifs inc. et indexés selon le rendement du FINB BMO obligations de sociétés à long terme (ZLC) et du FINB BMO obligations fédérales à long terme (ZFL) [cible de 80 % à 100 %].
- Placements bonifiés en actions gérés par BMO Marchés des capitaux et dont le rendement est indexé en fonction d'indices boursiers, soit l'indice à faible volatilité TSX (TXLV) et l'indice à faible volatilité S&P 500 (SP5LVI) [cible de 0 % à 20 %].

### Répartition de l'actif\*



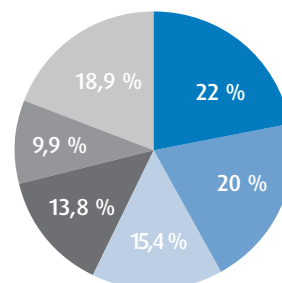
- Titres à revenu fixe
- Placements bonifiés en actions

### Répartition des titres à revenus fixes\*



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

### Répartition des placements bonifiés en actions\*



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

\* Au 31 décembre 2023

## Une solide expertise

L'actif détenu pour les polices d'Assurance vie entière de BMO Assurance fait partie de l'actif général de BMO Assurance et est géré en collaboration avec BMO Gestion d'actifs inc.<sup>2</sup> et BMO Marchés des capitaux.

BMO Gestion d'actifs inc., BMO Marchés des capitaux et BMO Assurance sont membres de BMO Groupe financier, un des plus importants fournisseurs de services financiers diversifiés en Amérique du Nord, qui avait des actifs de 1 290 milliards de dollars au 31 octobre 2023.

### BMO Gestion d'actifs inc.

BMO Gestion d'actifs inc. est une société membre de BMO Gestion mondiale d'actifs, un gestionnaire de placements d'envergure mondiale dont les bureaux sont répartis en trois emplacements et qui offre un excellent service à ses clients partout au Canada.

Au Canada, BMO Gestion d'actifs inc. est un des chefs de file du secteur des FNB. Au 31 décembre 2023, la valeur de l'actif sous gestion de ses FNB dépassait 95,53 milliards de dollars.

### BMO Marchés des capitaux

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

L'équipe Marchés mondiaux, BMO Marchés des capitaux compte environ 2 700 employés et possède 33 bureaux dans le monde entier, dont 18 en Amérique du Nord. Ses recherches sur les actions, l'économie et les titres de créance d'entreprises sont largement reconnues pour leur grande qualité et leur indépendance.

### BMO Assurance

En tant que membre de BMO Groupe financier, BMO Assurance s'appuie sur un savoir-faire qui ne cesse de croître depuis 1817. Cette solidité financière établie nous permet de faire la promotion de nos produits d'assurance en offrant des options de couverture souples, des avantages complets et des prix concurrentiels.

La société A.M. Best nous a attribué un A<sup>3</sup> pour notre solidité financière, ce qui démontre notre excellente capacité à remplir nos obligations.



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

# Notre engagement envers vous

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



Pour consulter l'intégralité de notre politique à cet égard, veuillez accéder à la section sur la confidentialité sur [bmo.com/assurance](https://bmo.com/assurance)

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



1-877-742-5244



[bmo.com/assurance](https://bmo.com/assurance)



<sup>1</sup>Le « bloc fermé » représente les polices Vie entière Prospérité Accélérée de BMO Assurance qui ont été soumises avant le 30 octobre 2020.

<sup>2</sup>Le titulaire d'une police de BMO Société d'assurance-vie n'a pas d'intérêt juridique dans un titre ou un fonds.

<sup>3</sup>BMO Gestion mondiale d'actifs est l'appellation utilisée pour diverses sociétés affiliées de BMO Groupe financier qui offrent des services de gestion de placement, d'épargne-retraite, de fiducie et de garde de titres. BMO Gestion mondiale d'actifs englobe BMO Gestion d'actifs inc., BMO Investissements Inc., BMO Asset Management Corp., BMO Asset Management Limited et les sociétés de gestion de placements spécialisées de BMO.

<sup>4</sup>En date du 15 décembre 2023. Sujet à changement. Après un examen quantitatif et qualitatif complet du bilan financier, du rendement opérationnel et du profil d'entreprise de BMO Société d'assurance-vie, la société A.M. Best lui a attribué un A pour sa solidité financière, ce qui démontre son excellente capacité à respecter les obligations liées à ses polices d'assurance et à ses contrats en cours. Pour en savoir plus, consultez le Guide to Best's Financial Strength Rating – Insurer sur le site [Ambest.com](https://www.ambest.com) (en anglais seulement).

L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous reporter au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des précisions sur les modalités, les avantages, les garanties, les exclusions et les restrictions. La police qui a été émise à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance.